

FINANTSINSPEKTSIOON

KAVS-il põhinev järelevalveline aruandlus
Merje Maripuu

11.02.2016



Teabepäeva teemad

- Kellele aruandlusnõudeid kohaldatakse
- Milliseid aruandeid peab esitama FI-le
- Kehtestatud aruandluse sisu

Aruandluse kohaldumine

- KAVSi alusel tegevusloa saanud juriidiline isik.
- Juriidiline isik, kes ei ole krediidasutus ja kelle emaettevõtja on krediidasutus Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis ning on lepinguriigi konsolideeritud järelevalve all.

Aruandlus

- **Aluseks on (KAVS §56)**
 - krediidiandjate ja -vahendajate seadus (KAVS)
 - raamatupidamise seadus
 - Põhikiri ja raamatupidamise sise-eeskiri
 - muud kohalduvad õigusaktid
- **Finantsinspeksioonile (FI) peab esitama (§56, §57):**
 - majandusaasta aruande
 - vandeaudiitori aruande ärakirja
 - kasumi jaotamise või kahjumi katmise ettepaneku ja otsuse
 - üldkoosoleku protokollide majandusaasta aruande kinnitamise või kinnitamata jätmise otsuse kohta 2 nädala jooksul pärast aktsionäride või osanike üldkoosoleku toimumist
 - RM määrusega kehtestatud järelevalvelise aruandluse



Audiitorkontroll (§59):

- **Kohustuslik**
- **Audiitor peab** viivitamata teavitama **kirjalikult** FI-d, kui on teadlik asjaolust, mille tulemuseks on:
 - õigusaktide nõuete oluline rikkumine;
 - edasise tegevuse katkemise oht;
 - vastupidine arvamus või märkustega vandeaudiitori aruanne;
 - olukord, mille tõttu KAV ei ole võimeline täitma oma kohustusi, või oht sellise olukorra tekkeks;
 - KAV juhi või töötaja tegudest tulenev oluline varaline kahju krediidiandjale või -vahendajale või tarbijale.

Järelevalveline aruandlus

- **Koostamine ja esitamine** – reguleerib rahandusministri 19. detsembri 2015 määrus nr 50
- Aruandeperiood on **kvartal**
- **Tähtaeg - üks kuu** pärast aruandeperioodi lõppu
 - Kui puhkepäev, siis sellele järgnev tööpäev
- **Alates** aruandeperioodide kohta, mis lõpevad **2016. aasta 31. märtsil või hiljem**
- FI-I on õigus küsida järelevalve teostamiseks vajadusel muud aruandlust (§57 lg 4)



Koostatavad aruanded - krediidiandjad

- 1) Bilanss
- 2) Kasumiaruanne
- 3) Tarbijakrediidilepingute käivete aruanne
- 4) Tarbijakrediidilepingute jääkide aruanne
- 5) Krediidiandja tarbijate aruanne
- 6) Bilansist maha kantud tarbijakrediidi nõuete aruanne

Igal aruandel on oma **vorm**, mis on toodud **määruse lisades** koos selgitustega

Koostatavad aruanded - kredidivahendaja

- 1) Bilanss
- 2) Kasumiaruanne
- 3) Tarbijakrediidilepingute käivete aruanne

Igal aruandel on oma **vorm**, mis on toodud **määruse lisades** koos selgitustega.



Koostamise alused

- Bilanss ja kasumiaruanne - **eurodes ja täisühikutes**
- Teised aruanded:
 - Jäägid, käibed, summad - **eurodes** ümardatuna **kahe komakohani**;
 - Intressi- ja kulukusemäär – **i/100** ümardatuna **nelja komakohani**;
- **Välisvaluuta tehingud** arvutatakse ümber aruandeperioodi viimase tööpäeva Euroopa Keskpanga kursiga
- Aruandes esitatavate **andmete puudumisel** tuleb esitada **tühi aruanne**

Bilanss ja kasumiaruanne

- Skeemid ja selgitused on RM määruse lisades 1 ja 2.
- **Erandid:**
 - Hoiu-laenuühistud: EP presidendi 6. novembri 2012. a määrus nr 8
 - Makseasutused: RM 21. oktoobri 2010. a määrus nr 54
- **IFRS** või **Eesti Hea Raamatupidamistava** (RTJ)
- Kõik aruanderead tuleb esitada. Kui kirjel **väärtus puudub**, märgitakse väärtuseks „0”.



Bilanss

- [Bilanss](#) (määruse lisa 1)
- Bilansis tuuakse eraldi real välja lühi- ja pikaajalised tarbijatele antud krediidid

Kasumiaruanne

- **Kasumiaruanne kumulatiivselt** aruandeaasta algusest
- Kasumiaruanne (määruse lisa 2)
- Finantsvarade õiglase väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruandes; ümberhindluse reservi ei kasutata.
- Õiglates väärtuses mõõdetavate finantsinv. seotud tekkepõhised intressid ning välja kuulutatud dividendid intressitulude ja vastavatel finantstulude ja -kulude kirjetel.

Tarbijakrediidilepingute käivete aruanne

- **Valdkond** – väljastatud või vahendatud tarbijakrediidid ja lepingute ülevõtmised
- **Ühe** reana näidatakse tarbijakrediidilepingute käibed ja arvud, mille **identifikaatorid**, sh määrad ja suhtarvud **on samad**
- Tarbijakrediidilepingute käivete aruanne (lisa 3)

Käivete aruande rakendumine

- Käibed esitatakse lähtuvalt sellest, kui pikk on olnud krediidiandja **tegevusperiood** alates loa saamise hetkest.
- **Näiteks**, kui tegevusluba on saadud 11.veebruar 2016, siis käivete aruandes esitatakse andmed perioodi kohta 11.veebruar – 31. märts 2016.

Näited



Näide 1

- Väljastatud tarbimislaen

Sõlmimiskuupäev	12.02.2016
Tähtaeg	12.01.2017
Summa	1000 Väljamakse arvelduskontole
Lepingutasu	24 Arvestatakse maha laenu summast
Intress aastas	34,9%
Kulukus aastas	56,65%

Aruanderida

Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressi-määr	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
5	2	1	0,3490	0,5665	1000,00	1	0	0

Näide 2

- Tarbijapoolne kaubaost järelmaksuga

Sõlmimiskuupäev	27.01.2016
Tähtaeg	15.02.2017
Järelmaksu summa	454
Kaup	430 Müüja arvelduskontole
Lepingutasu	24 Muu kättesaamise viis
Intress aastas	25,54%
Kulukus aastas	43,07%
Maksete arv	12 Ei ole 1-aastane leping

Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressi-määr	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
4	3	2	0,2554	0,4307	454,00	1	0	0

Näide 3

- Sõiduauto liising

Sõlmimiskuupäev	25.02.2016
Tähtaeg	27.02.2021
Kasutusse võetav krediidisumma	13612 Müüja arvelduskontole
Intress aastas	6-kuu euribor+2.30% Sõlmimise hetkel
Kulukus aastas	3,10%

Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressi-määr	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
2	3	2	0,0286	0,0310	13612,00	1	0	0

Näide 4

- Autoliisingu ülevõtmine teise tarbija poolt

Sõlmimiskuupäev	5.02.2018	
Tähtaeg	11.03.2020	
Kasutusse võetav krediidisumma	2000	Rahavoogu ei toimunud
Tagatis	20000	
Intress aastas	11,22%	
Kulukus aastas	14,50%	

Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressi-määr	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
2	4	2	0,1122	0,1450	2000,00	1	0	0

Näide 5

- Elamukinnisvaraga tagatud laen

Sõlmimiskuupäev	5.02.2016	
Tähtaeg	11.03.2020	
Kasutusse võetav krediidisumma	4000	Tarbija arvelduskontole
Kinnistu turuväärtus	20000	
Netosissetulek	1200	
Maksed: €60 60 kuud ja €2800 61. kuu	103	Keskmine makse
Intress aastas	11,22%	
Kulukus aastas	14,50%	

Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressi-määr	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
1	2	2	0,1122	0,1450	4000,00	1	1	0,09

Näide 6

- Remondilaen, tagatiseks sõiduk

Sõlmimiskuupäev	5.02.2016	
Tähtaeg	11.03.2020	
Kasutusse võetav krediidisumma	4000	Tarbija arvelduskontole
Netosissetulek	1200	
Maksed	100	
Intress aastas	11,22%	
Kulukus aastas	14,50%	
Lepingutasu	80	Maha arvestatud krediidisummast

Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressi-määr	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
5	2	2	0,1122	0,1450	4000,00	1	0	0

Tarbijakrediidilepingute jääkide aruanne (1)

- **Valdkond** - bilansis varakirjetel 3.1 ja 8.1 „Tarbijakrediidid“ kajastatavate rahaliste nõuete jäägid aruandeperioodi lõpu seisuga.
- **Brutosummad** ehk ilma allahindlusteta
- Tarbijakrediidilepingute jääkide aruanne (määruse lisa 4)

Tarbijakrediidilepingute jääkide aruanne (2)

- Kui tüübi ja tähtaja **identifikaatorid on samad**, siis need tuleb näidata **ühe reana** summeerides teised näitajad

Lepingu- tüüp	Lepingu tähtaeg	Jääk	Arv	üle 90 päeva krediidi jääk	üle 90 päeva lepingute arv	üle 90 päeva intressi jääk	sisse- nõudmis- kulud
1	2	10 000,00	1	0,00	0	0,00	0,00
5	1	50 000,00	200	1 000,00	10	30,00	10,00
5	1	Samad identifikaatorid näidatakse ühel real					

Tarbijakrediidilepingute jääkide aruanne (3)

- **Krediidi jääk** – bilansiline jääk ilma intressideta. Sisaldab kõiki krediidi põhiosa maksmata osi.
- Üle 90 päeva viivises oleva krediidi jäägina näidatakse ainult **see osa jäägist**, mis on tähtajaks **tasumata üle 90 päeva**.
- **Sissenõudmiskulud** - VÕS § 113².

Krediidiandja tarbijate aruanne (1)

- **Valdkond** - bilansis varakirjetel 3.1 ja 8.1 „Tarbijakrediidid“ kajastatavate rahaliste nõuete jäägid ja lepinguid omavate tarbijate arv aruandeperioodi lõpu seisuga.
- **Brutosummad** ehk ilma allahindlusteta
- Krediidiandja tarbijate aruanne (määruse lisa 5)

Krediidiandja tarbijate aruanne (2)

- Kui lepingu tüübi **identifikaatorid on samad**, siis need tuleb näidata **ühe reana** summeerides jäägi ja tarbijate arvu

Lepingu tüüp	Jääk	Tarbijate arv
1	9 456,25	1
5	540 210,01	1 000

- Ühel tarbijal võib olla mitu lepingutüüpi, näidatakse kui kahte tarbijat. Sel juhul tarbija $\neq$ klient.

Maha kantud nõuete aruanne

- Bilansis varakirjetel 3.1 ja 8.1 „Tarbijakrediidid“ kajastatud nõuded, mis on aruandeperioodi jooksul krediidiandja bilansist maha kantud.
- [Maha kantud nõuete aruanne](#) (määruse lisa 6)

Lepingu tüüp	Summa	Arv
4	236,00	1
5	1 452,00	5

- Maha kantud bilansiline väärtus muude nõueteta ja allahindluseta

**Täname!
Küsimused?**



KAVS-i aruandluse kohta küsimused

- Karin Pani – finantsaruandluse spetsialist
Karin.Pani@fi.ee
- Regulatsioonide ja aruandluse divisjoni e-mail:
aruandlus@fi.ee



