

KASUMIARUANNE

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on krediidiinkasso ja välisriigi krediidiinkasso filiaali (edaspidi *krediidiinkasso*) finantsilise jätkusuutlikkuse hindamiseks vajalike andmete kogumine

2. Aruande valdkond

Krediidiinkasso majandustulemuse kujunemise näitajad vastavalt kasumiaruande kirjete selgitustele punktis 4. Andmed esitatakse kumulatiivselt aruandeaasta algusest alates.

3. Aruanderea struktuur

- 1) kirje identifikaator;
- 2) väärtus.

3.1. Kirjete identifikaatorid

KIRJE NIMETUS	KIRJE IDENTIFIKAATOR
1. Müügitulu	5300
1.1. sh müügitulu krediidihaldusteenuse osutamisest	5301
1.2. sh muu müügitulu krediidihaldustegevusest	5302
2. Muud äritulud	5305
3. Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus	5310
4. Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivara valmistamisel	5315
5. Kaubad, toore, materjal ja teenused	5320
6. Mitmesugused tegevuskulud	5325
7. Tööjõukulud	5330
7.1. Palgakulu	5331
7.2. Sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks	5332
7.3. Pensionikulu	5333
8. Põhivara kulum ja väärtuse langus	5335
9. Olulised käibevara allahindlused	5337
10. Muud ärikulud	5340
11. Ärikasum (-kahjum)	5345
12. Finantstulud ja -kulud	5350
12.1. Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	5351
12.2. Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	5352
12.3. Intressitulud	5353

12.4. Intressikulud	5354
12.5. Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	5355
12.6. Muud finantstulud (-kulud)	5356
13. Kasum/kahjum (+/-) enne tulumaksustamist	5360
14. Tulumaks (-)	5365
15. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	5370

3.2. Väärtus

Siin kajastatakse aruandva krediidiinkasso tulu- ja kulukirjete väärtus vastavad aruanderea identifikaatoritele aruandeperioodi lõpu seisuga eurodes ümardatuna täisühikuteni. Juhul, kui kirjel väärtus puudub, märgitakse väärtuseks 0 (null). Negatiivsed väärtused (nt kulud ja kahjum) näidatakse miinusmärgiga.

4. Kasumiaruande kirjete selgitused

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. Müügitulu (+)	Aruandeperioodil saadud tulu (arvestatud vastavalt juhendile RTJ 10 „Tulu kajastamine“).
1.1. sh müügitulu krediidihaldusteenuse osutamisest	Aruandeperioodil krediidiinkassode ja -ostjate seaduse § 3 lõikes 2 määratletud krediidihaldustegevuse käigus saadud teenustasutulu.
1.2. sh muu müügitulu krediidihaldustegevusest	Aruandeperioodil krediidiinkassode ja -ostjate seaduse § 3 lõikes 2 määratletud krediidihaldustegevuse käigus saadud muu tulu.
2. Muud äritulud (+)	Ebaregulaarselt äritegevuse käigus tekkivad tulud, sh kasum materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade ning kinnisvarainvesteeringute müügist; saadud trahvid ja viivised; netokasum valuutakursimuutustest nõuetelt ostjate vastu ja kohustistelt tarnijate ees (juhul kui tulemuseks on netokahjum, kajastatakse see kirjel „Muud ärikulud“).
3. Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus (+/-)	Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus, kusjuures jääkide vähenemist näidatakse kuluna ning jääkide suurenemist kulude vähendusena („negatiivse kuluna“).
4. Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivara valmistamisel (+)	Materjalid ja teenused, mida on kasutatud põhivara valmistamiseks ning mis on kajastatud mõnel teisel kasumiaruande kirjel

	kuluna, kajastatakse sellel kirjel kulude vähendusena („negatiivse kuluna“).
5. Kaubad, toore, materjal ja teenused (–)	Otseselt põhitegevuse eesmärgil (nt krediidiinkasso teenuse osutamisest) ostetud kaupade ja teenuste kulu.
6. Mitmesugused tegevuskulud (–)	Administratiivsetel ja muudel põhitegevusega mitte otseselt seotud eesmärkidel ostetud teenuste ja abimaterjalide kulud (nt raamatupidamisteenuste kulu, konsultatsioonikulud, kantseleikulud, reklaamikulud, kindlustus, asutamis- ja uurimiskulud, eraldiste moodustamisega seotud kulud, jne).
7. Tööjõukulud (–)	7.1. + 7.2. + 7.3.
7.1. Palgakulu (–)	Aruandeperioodi eest arvestatud palgad, preemiad, puhkusetasud ja muud rahalised ja mitterahalised kompensatsioonid töövõtjatele, sõltumata sellest, kas need on välja makstud või mitte.
7.2. Sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks (–)	Eelneval alakirjel loetletud tasudelt arvestatud sotsiaalmaks ja krediidiinkasso poolt tasutav töötuskindlustusmaks.
7.3. Pensionikulu (–)	Krediidiinkasso poolt tekkepõhiselt arvestatud kulu seoses väljamakstud või tulevikus väljamaksmisele kuuluvate pensionite ja teiste töösuhtejärgsete hüvitistega.
8. Põhivara kulum ja väärtuse langus (–)	Materiaalsetelt ja immateriaalsetelt põhivaradelt ja soetusmaksumuse meetodil kajastatavatelt kinnisvarainvesteeringutelt arvestatud amortisatsioonikulu ja väärtuse langusest (allahindlustest ja/või maha kandmistest) tekkinud kulu.
9. Olulised käibevara allahindlused (–)	Ebatõenäoliste nõuete, varude ja muude käibevarade allahindlus.
10. Muud ärikulud (–)	Ebaregulaarselt äritegevuse käigus tekkivad kulud, sh kahjum materiaalse ja immateriaalse põhivarade ning kinnisvarainvesteeringute müügist; trahvid ja viivised; netokahjum valuutakursimuutustest nõuetelt ostjate vastu ja kohustistelt tarnijate ees (juhul kui tulemuseks on netokasum, kajastatakse see kirjel „Muud äritulud“).
11. Ärikasum (-kahjum) (+/–)	1. + 2. + 3. + 4. + 5. + 6. + 7. + 8. + 9. + 10.
12. Finantstulud ja –kulud (+/–)	12.1. + 12.2. + 12.3. + 12.4. + 12.5. + 12.6.
12.1. Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt (+/–)	Kapitaliosaluse meetodil või õiglase väärtuse meetodil investeeringutelt tütar- ja

	sidusettevõtjatesse arvestatud kasum/kahjum, soetusmaksumuse meetodi korral dividenditulu, allahindlused ning kasum/kahjum tütar- ja sidusettevõtjate müügist.
12.2. Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt (+/-)	Kasum/kahjum pika- ja lühiajalistelt finantsinvesteeringutelt, sealhulgas müügist ja ümberhindlusest õiglasele väärtusele
12.3. Intressitulud (+)	Intressitulud krediidilepingutelt, võlakirjadelt ja muudelt intressi teenivatelt võlanõuetelt.
12.4. Intressikulud (-)	Intressikulud krediidilepingutelt, võlakirjadelt, kapitalirendilepingutelt ja muudelt intressikandvatelt võlakohustistelt.
12.5. Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest (+/-)	Kasum (kahjum) finantseerimis- ja investeerimistegevusega seotud välisvaluutas fikseeritud nõuete ja kohustiste valuutakursside muutustest.
12.6. Muud finantstulud (-kulud) (+/-)	Muud finantstulud ja -kulud, mis ei ole seotud tütar- ja sidusettevõtjatega, muude finantsinvesteeringutega, intressitulude/kuludega ja valuutakursi muutustega.
13. Kasum/kahjum (+/-) enne tulumaksustamist	11. + 12.
14. Tulumaks (-)	Dividendide tulumaksu kulu (kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel).
15. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	13. + 14.