

## BILANSS

### 1. Aruande eesmärk

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

### 2. Aruande valdkond

Krediidiinkasso finantsseisundi näitajad aruandeperioodi lõpu seisuga.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) kirje identifikaator;
- 2) väärtus.

#### 3.1. Kirjete identifikaatorid

KIRJE NIMETUS	KIRJE IDENTIFIKAATOR
1. Raha ja raha lähendid	5501
1.1 sh krediidisaaajatelt vastu võetud rahalised vahendid	5502
2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	5505
3. Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	5510
3.1. Nõuded klientide ja ostjate vastu	5511
3.2. Ostetud viivituses krediidinõuded	5512
3.3. Ostetud muud krediidinõuded	5513
3.4. Ostetud muud nõuded	5514
3.5. Laenunõuded	5515
3.6. Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	5516
3.7. Ettemaksed	5517
4. Varud	5520
5. Muud käibevarad	5521
<b>6. Käibevara kokku</b>	<b>5525</b>
7. Pikaajalised finantsinvesteeringud	5530
7.1 sh investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5531
8. Pikaajalised nõuded ja ettemaksed	5535
8.1. Ostetud viivituses krediidinõuded	5536
8.2. Ostetud muud krediidinõuded	5537
8.3. Ostetud muud nõuded	5538
8.4. Laenunõuded	5539

8.5. Muud pikaajalised nõuded	5540
9. Kinnisvarainvesteeringud	5545
10. Materiaalne põhivara	5546
11. Immateriaalne põhivara	5547
<b>12. Põhivara kokku</b>	<b>5548</b>
<b>13. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>5550</b>
14. Lühiajalised laenukohustised	5555
15. Lühiajalised võlad ja ettemaksed	5560
15.1. Võlad klientidele	5561
15.2. Võlad töövõtjatele	5562
15.3. Maksuvõlad	5563
15.4. Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad	5564
15.5. Saadud ettemaksed	5565
16. Lühiajalised eraldised	5569
<b>17. Lühiajalised kohustised kokku</b>	<b>5570</b>
18. Pikaajalised laenukohustised	5580
19. Pikaajalised võlad ja ettemaksed	5581
20. Pikaajalised eraldised	5582
<b>21. Pikaajalised kohustised kokku</b>	<b>5583</b>
<b>22. Kohustised kokku</b>	<b>5590</b>
23. Aktsia- või osakapital	5591
23.1. Sissemakstud aktsiakapital või osakapital	5592
23.2. Sissemaksmata aktsiakapital või osakapital	5593
24. Ülekurss	5594
25. Oma aktsiad või osad (–)	5595
26. Kohustuslik reservkapital	5596
27. Muud reservid	5597
28. Muu akumulieeritud koondkasum	5598
29. Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	5599
30. Aruandeperioodi kasum (kahjum)	5600
<b>31. Omakapital kokku</b>	<b>5605</b>
<b>32. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>5606</b>

### 3.2. Väärtus

Siin kajastatakse aruandva krediidiinkasso varade, kohustiste ja omakapitali kirjade väärtus vastavalt aruanderea identifikaatoritele aruandeperioodi lõpu seisuga eurodes ümardatuna täisühikuteni. 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 kirjade selgitustest ning vastavalt raamatupidamise seaduse § 34 lõike 4 alusel kehtestatud Raamatupidamise Toimikonna juhenditele (edaspidi *RTJ*).

## A. AKTIVA (VARAD)

KIRJE NIMETUS	KIRJE SISU ja viited RTJ-le
1. Raha ja raha lähendid	Raha kassas ja pangas, üleöödeposiidid, nõudmiseni hoiused, rahaturufondi osakud ja paigutused muudesse ülikviidsetesse fondidesse. Raha ja rahalähendid kajastatakse õiglasest väärtuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
1.1. sh krediidisaaajatelt vastu võetud rahalised vahendid	Krediidihaldusteenuse osutamise seoses krediidisaaajatelt vastu võetud, kuid krediidiostjale edasi kandmata rahalised vahendid.
2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt realiseeritakse lähema 12 kuu jooksul. Nendeks on kauplemisesmärgil hoitavad ja muud lühiajalised investeeringud väärtpaberitesse (nt võlakirjad, aktsiad ja osad). Kajastatakse õiglasest väärtuses, v.a aktsiad ja osad, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta ja väärtpaberid, mida hoitakse lunastustähtajani, mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
3. Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	Lühiajalised nõuded ja tasutud ettemaksed kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a ettemakstud kulud). 3.1. + 3.2. + 3.3. + 3.4. + 3.5 + 3.6 + 3.7.
3.1. Nõuded klientide ja ostjate vastu	Nõuded klientide ja ostjate vastu, v.a nõuded, mida kajastatakse varakirjetel 3.2. - 3.7.
3.2. Ostetud viivituses krediidinõuded	Krediidiinkasso poolt omandatud krediidiinkassode ja -ostjate seaduse kohaldamisalasse kuuluvad krediidiasutuste ja krediidiandjate viivituses olevad krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded, mida krediidiinkasso haldab oma nimel. Siin näidatakse ka need krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded, mis olid viivituses omandamise hetkel, kuid haldamise käigus on muutunud toimivaks.
3.3. Ostetud muud krediidinõuded	Krediidiinkasso poolt omandatud muud krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded, mida krediidiinkasso haldab oma nimel ja mida ei kajastata varakirjel 3.2.
3.4. Ostetud muud nõuded	Krediidiinkasso poolt omandatud muud nõuded, mis ei ole krediidilepingutest tulenevad nõuded ja mida krediidiinkasso haldab oma nimel.
3.5. Laenunõuded	Krediidiinkasso antud laenud.

3.6. Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	Laekumata dividendinõuded, intressinõuded ning muud nõuded, mida ei kajastata varakirjetel 3.1.-3.5 ja 3.7.
3.7. Ettemaksed	Maksude ettemaksed ja muud ettemaksed.
4. Varud	Varud vastavalt juhendi RTJ 4 definitsioonile. Kajastatakse soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. RTJ 4 „Varud“.
5. Muud käibevarad	Käibevarad, mida ei ole kajastatud eelnevatel käibevara kirjetel.
<b>6. Käibevara kokku</b>	<b>1. + 2. + 3. + 4. + 5.</b>
7. Pikaajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt ei realiseerita lähema 12 kuu jooksul, sh tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad, muud aktsiad ja osad ning pikaajalised nõuded. Osalused tütar- ja sidusettevõtjates kajastatakse konsolideerimata aruandes kas soetusmaksumuses, õiglases väärtuses või kapitali osaluse meetodil. Muud aktsiad ja osad ning pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglases väärtuses või soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ ja RTJ 11 „Äriühendused ning tütar- ja sidusettevõtete kajastamine“.
7.1. sh investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad.
8. Pikaajalised nõuded ja ettemaksed	Pikaajalised nõuded ja edasilükkunud tulumaks. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a edasilükkunud tulumaks). 8.1.+ 8.2.+ 8.3.+ 8.4 + 8.5.
8.1. Ostetud viivituses krediidinõuded	Krediidiinkasso poolt omandatud krediidiinkassode ja -ostjate seaduse kohaldamisalasse kuuluvad krediidiasutuste ja krediidiandjate viivituses olevad krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded, mida krediidiinkasso haldab oma nimel. Siin näidatakse ka need krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded, mis olid viivituses omandamise hetkel, kuid haldamise käigus on muutunud toimivaks.
8.2. Ostetud muud krediidinõuded	Krediidiinkasso poolt omandatud muud krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded, mida krediidiinkasso haldab oma nimel ja mida ei kajastata varakirjel 8.1.

8.3. Ostetud muud nõuded	Krediidiinkasso poolt omandatud muud nõuded, mis ei ole krediidilepingutest tulenevad nõuded ja mida krediidiinkasso haldab oma nimel.
8.4. Laenunõuded	Krediidiinkasso antud laenud.
8.5. Muud pikaajalised nõuded	Muud pikaajalised nõuded, mida ei kajastata varakirjetel 8.1.-8.4.
9. Kinnisvarainvesteeringud	Krediidiinkasso kinnisvarainvesteeringud. Kinnisvaraobjektid, mida hoitakse renditulu teenimise ja/või väärtuse kasvu eesmärgil, kajastatakse õiglasel väärtusel või soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlused. RTJ 6 „Kinnisvarainvesteeringud“.
10. Materiaalne põhivara	Materiaalne põhivara ja kapitalirendi tingimustel krediidiinkasso valduses olev materiaalne põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlused. RTJ 5 „Materiaalne ja immateriaalne põhivara“. RTJ 9 „Rendiarvestus“.
11. Immateriaalne põhivara	Immateriaalne põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlus, v.a firmaväärtus mida kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha lahutatud allahindlus. RTJ 5 „Materiaalne ja immateriaalne põhivara“ ja RTJ 11 „Äriühendused ning tütar- ja sidusettevõtete kajastamine“.
<b>12. Põhivara kokku</b>	<b>7.+ 8. + 9.+ 10.+11.</b>
<b>13. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>6. + 12.</b>

## **B. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL)**

14. Lühiajalised laenukohustised	Krediidiinkasso lühiajalised (kuni 12-kuulise tähtajaga) võetud laenud, emiteeritud võlakirjad, kapitalirendikohustised, arvelduskrediidi tegelikult kasutatud summa jm laenukohustised ning konverteeritavad võlakohustised. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“, kapitalirendikohustiste osas RTJ 9 „Rendiarvestus“.
15. Lühiajalised võlad ja ettemaksed	Võlad ja ettemaksed kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vastavalt RTJ-le 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a saadud ettemaksed). 15.1. + 15.2. + 15.3. +15.4 + 15.5.

15.1. Võlad klientidele	Bilansipäevaks krediidiinkasso klientidele 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 kirjetel 15.1. – 15.3. ja 15.5.
15.5. Saadud ettemaksed	Aruandeperioodil laekunud tulevaste perioodide tulud, mida ei ole kantud aruandeperioodi tuludesse.
16. Lühiajalised eraldised	Kohustised, mille realiseerumise aeg ja summa pole kindlad; realiseeruvad tõenäoliselt lähema 12 kuu jooksul või ettevõtja tavapärase äritsükli käigus (nt garantiieraldised, restruktureerimiseraldised, eraldised kohtuvaidlustega kaasnevate võimalike kulude jaoks jne). Kajastatakse juhtkonna hinnangul kõige tõenäolisema summa järgi, mis on vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. RTJ 8 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“.
<b>17. Lühiajalised kohustised kokku</b>	<b>14. + 15. + 16.</b>
18. Pikaajalised laenukohustised	Krediidiinkasso pikaajaliste laenukohustiste (võetud laenude, emiteeritud võlakirjade, kapitalirendikohustiste jne) see osa, mis kuulub tagasimaksmisele hiljem kui 12 kuu pärast bilansipäeva. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Kapitalirendikohustiste kajastamisel lähtuda juhendist RTJ 9 „Rendiarvestus“, RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
19. Pikaajalised võlad ja ettemaksed	Pikaajalised võlad ja ettemaksed (see osa, mis kuulub tagasimaksmisele hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva), saadud ettemaksed, edasilükkunud tulumaks. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a edasilükkunud tulumaks).

20. Pikaajalised eraldised	Kohustised, mille realiseerumise aeg ja summa pole kindlad; realiseeruvad tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul bilansipäevast (nt pensionieraldised, eraldised kohtuvaidlustega kaasnevate võimalike kulude jaoks jne). Kajastatakse juhtkonna hinnangul kõige tõenäolisema summa järgi (diskonteerituna, kui mõju on oluline), mis on vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. Pensionieraldiste puhul aktuaari või muu spetsialisti hinnang pensionikohustise nüüdisväärtuse kohta. RTJ 8 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“.
<b>21. Pikaajalised kohustised kokku</b>	<b>18. + 19. + 20.</b>
<b>22. Kohustised kokku</b>	<b>17. + 21.</b>
23. Aktsia- või osakapital	Emiteeritud aktsia- või osakapitali nimiväärtus (siin ei kajastata eelisaktsiaid, mis vastavalt juhendile RTJ 3 klassifitseeruvad kohustisteks).
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	Emiteeritud aktsiate või osade väljalaskehinna ja nimiväärtuse vahe (ülekurs ehk aažio) ja oma aktsiate või osade võõrandamisel tekkinud realiseerimiskasum või -kahjum.
25. Oma aktsiad või osad (–)	Tagasiostetud aktsiate või osade eest makstud summa õiglane väärtus vastavalt RTJ-le 3 „Finantsinstrumendid“.
26. Kohustuslik reservkapital	Vastavalt äriseadustiku nõuetele moodustatud kohustuslik reservkapital.
27. Muud reservid	Majandusaasta puhaskasumist või eelmiste perioodide jaotamata kasumist moodustatud reservid jm reservid.
28. Muu akumulieeritud koondkasum	Bilansiliste varade ja kohustiste ümberhindlusest tulenevad realiseerimata kasumid ja kahjumid, mida vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile või IFRS-le ei kajastata kasumiaruandes.
29. Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) (+/–)	Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum.
30. Aruandeaasta kasum (kahjum) (+/–)	Aruandeaasta kasum või kahjum.
<b>31. Omakapital kokku</b>	<b>23. + 24. + 25. + 26. + 27. + 28. + 29. + 30.</b>
<b>32. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>22. + 31.</b>