

## OMAVAHENDITE ARUANNE

### 1. Aruande eesmärk

Omavahendite aruande eesmärk on andmete saamine omavahendite ja omavahendite minimaalsuuruse nõude täitmise kontrollimiseks.

### 2. Aruande valdkond

Omavahendite aruandes esitatakse makseasutuse omavahendite koostisosad ning omavahendite minimaalsuurus vastavalt arvutuste aluseks olevale meetodile.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) Kirje identifikaator
- 2) Kirje väärtus

- 1) Kirje identifikaatorid on järgmised:

#### Omavahendite sektsioon

Hierarhia <sup>1</sup>	Kirje nimetus	Identifikaator
<b>1.</b>	<b>OMAVAHENDID</b>	010
<b>1.1.</b>	<b>ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</b>	015
<b>1.1.1.</b>	<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	020
1.1.1.1.	Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	030
1.1.1.1.1.	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	040
1.1.1.1.3.	Ülekurss	060
1.1.1.1.4.	(-) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid ja tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente	070
1.1.1.2.	Jaotamata kasum	130
1.1.1.2.1.	Eelmiste aastate jaotamata kasum	140
1.1.1.2.2.	Aktsepteeritav kasum või kahjum	150
1.1.1.3.	Muu akumuleeritud koondkasum	180
1.1.1.4.	Muud reservid	200

<sup>1</sup> Märkus: Hierarhia tuleneb Komisjoni 16.aprilli 2014 aasta rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 lisa 1 toodud Omavahendite tabelist. Käesolevas aruandes on omavahendite aruandeskeemi lühendatud.

1.1.1.9.	Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	250
1.1.1.11.	(-) Immateriaalne vara	340
1.1.1.15.	(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites	430
1.1.1.16.	(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid	440
1.1.1.17.	(-) Oluline osalus väljaspool finantssektorit	450
1.1.1.22.	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel ei ole olulist investeeringut.	480
1.1.1.24.	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel on oluline investeering	500
1.1.1.28.	Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	529
<b>1.1.2.</b>	<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid</b>	<b>530</b>
1.1.2.1.	Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	540
1.1.2.1.1.	Sissemakstud kapitaliinstrumendid	550
1.1.2.1.3.	Ülekurss	570
1.1.2.1.4.	(-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid või tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente.	580
1.1.2.5.	(-) Vastastikune ristosalus täiendavates esimese taseme omavahendites	690
1.1.2.6.	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel ei ole olulist investeeringut	700
1.1.2.7.	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering	710
1.1.2.8.	(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid	720
1.1.2.10.	Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)	740
1.1.2.12.	Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	748
<b>1.2.</b>	<b>TEISE TASEME OMAVAHENDID</b>	<b>750</b>

<b>1.2.1.</b>	Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	760
1.2.1.1.	Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	770
1.2.1.3.	Ülekurss	790
1.2.1.4.	(-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid või tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente.	800
<b>1.2.7.</b>	(-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites	930
<b>1.2.8.</b>	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel ei ole olulist investeeringut	940
<b>1.2.9.</b>	(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel on oluline investeering	950
<b>1.2.11.</b>	Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)	970
<b>1.2.13.</b>	Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	978

#### **Omavahendite minimaalsuuruse sektsioon**

<b>Kokku omavahendid</b>	5650
Kogukulu kokku	5250
Töötajatele ja juhtidele määratud preemiad, kasumiosad ja muu muutuvtasu, mis ei tulene lepingulistest kohustustest	5251
Perioodi jagatud komisjonitasud ja muud tasud, mis on otseselt seotud kogutulude hulka kuuluvate komisjonitasude ja muude tasudega	5252
Tehingute teostamise, registreerimise või kliirimise eest makstavad tasud	5253
Tasud agentidele	5254
Klientidele nende rahalt makstavad intressid	5255
Erakorralisest tegevusest tulenevad ühekordsed kulud	5256
Kolmandate isikute poolt, kes ei ole agendid, kantud püsivad üldkulud	5257
35% agentidega seotud tasudest	5258
Püsivad üldkulud kokku	5259
<b>Omavahendite minimaalsuurus püsivate üldkulude meetodi alusel</b>	5660
Eelneva majandusaasta maksetehingute kogusumma	5671
Mahuosade summa	5672
Kohanduskoefitsient	5673
<b>Omavahendite minimaalsuurus maksete mahu meetodi alusel</b>	5670
Intressitulu eelmisel majandusaastal	5681
Intressikulu eelmisel majandusaastal ( <i>miinusega</i> )	5682
Saadud vahendus- ja teenustasud eelmisel majandusaastal	5683
Muud äritulud eelmisel majandusaastal	5684
Mahaarvamised eelmise majandusaasta näitajate summast ( <i>miinusega</i> )	5685

Mahaarvamised üle-eelmise majandusaasta näitajate summast ( <i>miinusega</i> )	5686
Mahaarvamised üle-eelmisele majandusaastale eelneva majandusaasta näitajate summast ( <i>miinusega</i> )	5687
Eelmise majandusaasta näitajate summa	5688
Eelmise majandusaasta indikaatorite korrigeeritud summa	5689
Üle-eelmise majandusaasta näitajate summa	5690
Üle-eelmisele majandusaastale eelneva majandusaasta näitajate summa	5691
80% viimase kolme aasta keskmisest näitajate summast	5692
<b>Omavahendite minimaalsuurus indikaatoritel põhineva meetodi alusel</b>	5680
Finantsinspektsiooni poolt lubatud omavahendite suurendamine / vähendamine ( <i>vähendamine miinusega</i> )	5695
Omavahendid laenudega seotud riskide katmiseks	5696
<b>Omavahendite minimaalsuurus aktsia-, osa- või algkapitali minimaalsuuruse järgi</b>	5697
Omavahendite minimaalsuurus	5698
Neto-omavahendite ülejääk / puudujääk (puudujääk miinusega)	5699

## 2) Kirje väärtus

Siin näidatakse aruandva makseasutuse omavahendite arvutamisel nõutud kirjete väärtused aruandeperioodi lõpu seisuga, mis vastavad aruanderea identifikaatorile.

## 4. Kirjete väärtuse leidmine

### Omavahendite sektsioon

Kui väärtuse leidmise real on kirjas „Sisemine valideerimine“, siis arvutatakse raporteeritav väärtus vastavalt real esitatud valemile.

Kui väärtuse leidmise real on kirjas „Viide määrusele“, siis leitakse raporteeritav väärtus lähtudes Komisjoni 16. aprilli 2014 aasta rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 II lisa (lk 104-114) tabelis CA1 näidatud sama rea (ridade) kohta toodud juhistest.

Kui aruandlusvormis viidatakse „Muule elemendile või mahaarvamisele“ nagu seda tehakse ridadel 529, 748 ja 978, siis on vastavalt tegemist mõne muu omavahendite kirjega või mahaarvamisega lähtudes Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013 määrusest (EL) nr 575/2013, mida antud aruandes ei ole kajastatud ühelgi teisel real.

Kirje nimetus	Väärtuse leidmine
Omavahendid	Sisemine valideerimine. = r015 + r750
Esimese taseme omavahendid	Sisemine valideerimine. = r020 + r530
Esimese taseme põhiomavahendid	Sisemine valideerimine. = r030 + r130 + r180 + r200+ r250 + r340 + r430 + r440 +r450 + r480 + r500 + r529
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	Sisemine valideerimine. = r040+ r060 + r070
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	Viide määrusele. r040
Ülekurss	Viide määrusele. r060

(-) Enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid ja tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaid instrumente.	Viide määrusele. = r070 + r092.
Jaotamata kasum	Sisemine valideerimine. =r140 + r150
Eelmiste aastate jaotamata kasum	Viide määrusele. r140
Aktsepteeritav kasum või kahjum	Viide määrusele. r150
Muu akumulieeritud koondkasum	Viide määrusele. r180
Muud reservid	Viide määrusele. r200
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	Viide määrusele. r250
(-) Immateriaalne vara	Viide määrusele. r300+ r340.
(-) Vastastikune ristosalus esimese taseme põhiomavahendites	Viide määrusele. r430
(-) Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid	Viide määrusele. r440
(-) Oluline osalus väljaspool finantssektorit.	Viide määrusele. r450
(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel ei ole olulist investeeringut.	Viide määrusele. r480
(-) Selliste finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel on oluline investeering	Viide määrusele. r500
Esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	Viide määrusele. Kõik muud esimese taseme põhiomavahendite elemendid või mahaarvamised lähtuvalt määrusest 575/2013.
Täiendavad esimese taseme omavahendid	Sisemine valideerimine. =r540 + r690 + r700 + r710 + r720 + r740 +r748.
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	Sisemine valideerimine. =r550 + r570 + r580
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	Viide määrusele. r550
Ülekurss	Viide määrusele. r570
(-) Enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid või tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente.	Viide määrusele. =r580 + r622
(-) Vastastikune ristosalus täiendavates	Viide määrusele. r690

esimese taseme omavahendites	
(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel ei ole olulist investeringut	Viide määrusele. r700
(-) Selliste finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus krediidasutusel või investeerimisühingul on oluline investering	Viide määrusele. r710
(-) Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid	Viide määrusele. r720
Täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab täiendavaid esimese taseme omavahendeid (arvatakse maha esimese taseme põhiomavahenditest)	Viide määrusele. r740
Täiendavate esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	Viide määrusele. Kõik muud täiendavad esimese taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised lähtuvalt määrusest 575/2013.
Teise taseme omavahendid	Sisemine valideerimine. = r760 + r930 + r940 + r950 + r970+ r978
Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	Sisemine valideerimine. =r770 + r790 + r800
Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	Viide määrusele. r770
Ülekurss	Viide määrusele. r790
(-) Enda teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid või tegelikud või tingimuslikud kohustused osta enda teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente.	Viide määrusele. =r800 + r842
(-) Vastastikune ristosalus teise taseme omavahendites	Viide määrusele. r930
(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel ei ole olulist investeringut	Viide määrusele. r940
(-) Selliste finantssektori ettevõtjate teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, kus makseasutusel on oluline	Viide määrusele. r950

investeering	
Teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste summa, mis ületab teise taseme omavahendeid (arvatakse maha täiendavatest esimese taseme omavahenditest)	Viide määrusele. r970
Teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised – muud	Viide määrusele. Kõik muud teise taseme omavahendite elemendid või mahaarvamised lähtuvalt määrusest 575/2013.

### **Omavahendite minimaalsuuruse sektsioon**

- 1) Kirjel 5650 „Kokku omavahendid” näidatakse identifikaatoriga 010 esitatud väärtus.
- 2) Kirjel 5250 „Kogukulu kokku“ näidatakse makseasutuse kogukulu lähtudes määruse lisast nr 6 „Makseasutuse kasumiaruanne“. Kogukulu sisaldab järgmisi kulukirjeid: „Kaubad, toore, materjal ja teenused“ identifikaatoriga 5320; „Mitmesugused tegevuskulud“ identifikaatoriga 5325; „Tööjõukulud“ identifikaatoriga 5330; „Põhivara kulum ja väärtuse langus“ identifikaatoriga 5335; „Olulised käibevara allahindlused“ identifikaatoriga 5337, „Muud ärikulud“ identifikaatoriga 5340; „Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatel“ identifikaatoriga 5351 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum); „Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutel“ identifikaatoriga 5352 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum); „Intressikulud“ identifikaatoriga 5354; „Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest“ identifikaatoriga 5355 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum); „Muud finantstulud (-kulud)“ identifikaatoriga 5356 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum). Makseasutusena tegutsev hoiu-laenuühistu näitab sellel kirjel Eesti Panga presidendi 6. novembri 2012. a määrusega nr 8 „Hoiu-laenuühistu bilansi ja kasumiaruande koostamise nõuded ning aruannete Eesti Pangale esitamise kord” kehtestatud kasumiaruande kirjade 406, 413 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum), 419, 420 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum), 421, 426 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum), 427 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum), 428 (kuluna arvestatakse ainult netokahjum) ja 430 summa. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).
- 3) Kirjel 5251 näidatakse töötajatele ja juhtidele määratud preemiad, kasumiosad ja muu muutuvtasu, mis ei tulene lepingulistest kohustustest“ Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).
- 4) Kirjel 5252 „Perioodi jagatud komisjonitasud ja muud tasud, mis on otseselt seotud kogutulude hulka kuuluvate komisjonitasude ja muude tasudega” näidatakse ainult sellised komisjonitasud ja muud tasud, mis on arvestatud kogukulu hulka, ja mis on otseselt seotud aruandeperioodi kasumiaruandes kajastatud komisjonitasutulu või muu tasu tuluga. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).
- 5) Kirjel 5253 „Tehingute teostamise, registreerimise või kliirimise eest makstavad tasud“ näidatakse vahendajatele, kliiringukodadele ja börsidele tehingute teostamise, registreerimise või kliirimise eest makstavad tasud, maakleritasud ja muud tasud. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).
- 6) Kirjel 5254 „Tasud agentidele“ näidatakse tasud seotud makseagentidele ehk seotud vahendajatele, kui need on kohaldatavad. Seotud vahendaja on kolmas isik, kes pakub üksnes

ühe makseasutuse, kelle nimel ta tegutseb, täielikul ja tingimusteta vastutusel makseteenuseid klientidele, saab kliendilt ja edastab makseteenustega seotud juhiseid või korraldusi, nõustab kliente makseteenuste osas. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

7) Kirjel 5255 näidatakse klientidele nende rahalt makstavad intressid. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

8) Kirjel 5256 näidatakse erakorralisest tegevusest tulenevad ühekordsed kulud. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

9) Kirjel 5257 „Kolmandate isikute poolt, kes ei ole agendid, kantud püsivad üldkulud“ näidatakse kolmandate isikute poolt, kes pole agendid kirje 5254 mõistes, kantud püsivad üldkulud, mis ei ole kaasatud kirjesse 5250 „Kogukulu kokku“.

Kirje väärtuse leidmiseks kasutatakse ühte järgmistest meetmetest:

1. kui on olemas kõnealuste kolmandate isikute kulude jaotus, määrab makseasutus kindlaks nende püsivate üldkulude summa, mille need kolmandad isikud on kandnud seoses selle makseasutusega;

2. kui punktis 1 osutatud kulude jaotus puudub, määrab makseasutus kolmandate isikute poolt selle makseasutusega seoses kantud kulude summa kindlaks makseasutuse äriplaanide alusel. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

10) Kirjel 5258 näidatakse 35% kirjel 5254 „Tasud agentidele“ näidatud summast“. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

11) Kirje 5259 „Püsivad üldkulud kokku“ väärtus arvutatakse järgmiselt:  $5259 = 5250 - 5251 - 5252 - 5253 - 5254 - 5255 - 5256 + 5257 + 5258$ . Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

12) Kirjel 5660 „Omavahendite minimaalsuurus püsivate üldkulude meetodi alusel“ näidatakse 10% identifikaatoriga 5259 esitatud väärtuse summast. Püsivate üldkulude meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

13) Kirjel 5671 „Eelneva majandusaasta maksetehingute kogusumma“ näidatakse makseasutuse eelneva majandusaasta maksetehingute kogusumma. Maksete mahu meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

14) Kirjel 5672 „Mahuosade summa“ näidatakse alljärgnevalt arvutatud väärtus:

1. Leitakse eelneva majandusaasta kuu keskmine maksetehingute summa, jagades selleks identifikaatoriga 5671 tähistatud kirjel esitatud väärtus 12-ga.

2. Leitud kuu keskmine maksetehingute summa (edaspidi MS) jaotatakse osadeks ja korrutatakse maksete mahu osa suurusest tulenevate protsentidega vastavalt seaduse § 74 lõikes 1 sätestatule järgnevalt:

a) MS osa, mis on  $\leq 5$  miljonit eurot, korrutatakse 0,04-ga;

b) MS osa, mis on  $> 5$  miljonit eurot, kuid  $\leq 10$  miljonit eurot, korrutatakse 0,025-ga;

c) MS osa, mis on  $> 10$  miljonit eurot, kuid  $\leq 100$  miljonit eurot, korrutatakse 0,01-ga;

d) MS osa, mis on  $> 100$  miljonit eurot, kuid  $\leq 250$  miljonit eurot, korrutatakse 0,005-ga; ja

e) MS osa, mis on  $> 250$  miljonit eurot, korrutatakse 0,0025-ga.

3. Iga saadud korrutise tulemus liidetakse.

Maksete mahu meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (*null*).

15) Kirjel 5673 „Kohanduskoefitsient“ näidatakse kohanduskoefitsient vastavalt seaduse §-le 76, kui makseasutus kasutab omavahendite miinimumsuuruse arvutamisel maksete mahu või



indikaatoritel põhinevat meetodit. Maksete mahu või indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

16) Kirjel 5670 „Omavahendite minimaalsuurus maksete mahu meetodi alusel” näidatakse identifikaatoriga 5672 tähistatud kirjel näidatud summa korrutatuna identifikaatoriga 5673 tähistatud kirjel esitatud kohanduskoefitsiendiga. Maksete mahu meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

17) Kirjel 5681 „Intressitulu eelmisel majandusaastal” näidatakse makseasutuse eelneval majandusaastal saadud intressitulu. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

18) Kirjel 5682 „Intressikulu eelmisel majandusaastal (miinusega)” näidatakse makseasutuse eelneva majandusaasta intressikulu. Intressikulu esitatakse miinusmärgiga. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

19) Kirjel 5683 „Saadud vahendus- ja teenustasud eelmisel majandusaastal” näidatakse makseasutuse eelneval majandusaastal saadud vahendus- ja teenustasud. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

20) Kirjel 5684 „Muud äritulud eelmisel majandusaastal” näidatakse makseasutuse eelneval majandusaastal saadud muud äritulud va erakorralised tulud. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

21) Kirjel 5685 „Mahaarvamised eelmise majandusaasta näitajate summast (miinusega)” näidatakse kulude summa, mis määruse § 11 lõike 2 alusel tuleb või võib maha arvata. Mahaarvamised eelmise majandusaasta näitajate summast esitatakse miinusmärgiga. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

22) Kirjel 5686 „Mahaarvamised üle-eelmise majandusaasta näitajate summast (miinusega)” näidatakse üle-eelmise majandusaasta kulude summa, mis määruse § 11 lõike 2 alusel tuleb või võib maha arvata. Mahaarvamised üle-eelmise majandusaasta näitajate summast esitatakse miinusmärgiga. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

23) Kirjel 5687 „Mahaarvamised üle-eelmisele majandusaastale eelneva majandusaasta näitajate summast (miinusega)” näidatakse üle-eelmisele majandusaastale eelneva majandusaasta kulude summa, mis määruse § 11 lõike 2 alusel tuleb või võib maha arvata. Mahaarvamised üle-eelmisele majandusaastale eelnenud majandusaasta näitajate summast esitatakse miinusmärgiga. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

24) Kirjel 5688 „Eelmise majandusaasta näitajate summa” näidatakse identifikaatoritega 5681 kuni 5685 tähistatud kirjetel esitatud väärtuste summa eelmisel majandusaastal arvestades märke. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

25) Kirjel 5689 „Eelmise majandusaasta indikaatorite korrigeeritud summa” näidatakse järgnevalt arvutatud summa:

1. identifikaatoriga 5688 tähistatud kirjel esitatud väärtus (edaspidi IM) jaotatakse osadeks ja korrutatakse läbi seaduse § 75 lõikes 6 sätestatud korrutusteguriga järgmiselt:

- a) IM osa, mis on  $\leq 2,5$  miljonit eurot, korrutatakse 0,1-ga;
- b) IM osa, mis on  $> 2,5$  miljonit eurot, kuid  $\leq 5$  miljonit eurot, korrutatakse 0,08-ga;
- c) IM osa, mis on  $> 5$  miljonit eurot, kuid  $\leq 25$  miljonit eurot, korrutatakse 0,06-ga;
- d) IM osa, mis on  $> 25$  miljonit eurot, kuid  $\leq 50$  miljonit eurot, korrutatakse 0,03-ga; ja
- e) IM osa, mis on  $> 50$  miljonit eurot, korrutatakse 0,015-ga.

2. iga saadud korrutise tulemus liidetakse ja korrutatakse läbi identifikaatoriga 5673 tähistatud kirjel esitatud kohanduskoefitsiendiga.

Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

26) Kirjel 5690 „Üle-eelmise majandusaasta näitajate summa“ näidatakse seaduse § 75 lõike 1 punktides 1–4 nimetatud näitajate summa üle-eelmisel majandusaastal ning liites sellele identifikaatoriga 5686 tähistatud kirjel esitatud mahaarvamised arvestades märke. Leitud väärtus korrutatakse korrutusteguriga ja kohanduskoefitsiendiga vastavalt punktis 25 kirjeldatud reeglitele. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

27) Kirjel 5691 „Üle-eelmisele majandusaastale eelneva majandusaasta näitajate summa“ näidatakse seaduse § 75 lõike 1 punktides 1–4 nimetatud näitajate summa üle-eelmisele majandusaastale eelneval majandusaastal ning liites sellele identifikaatoriga 5687 tähistatud kirjel esitatud mahaarvamised arvestades märke. Leitud väärtus korrutatakse korrutusteguriga ja kohanduskoefitsiendiga vastavalt punktis 25 kirjeldatud reeglitele. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

28) Kirjel 5692 „80% viimase kolme aasta keskmisest näitajate summast“ näidatakse identifikaatoritega 5689, 5690 ja 5691 tähistatud kirjetel esitatud väärtuste summa jagatuna kolmega ja korrutatuna 0,8-ga. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

29) Kirjel 5680 „Omavahendite minimaalsuurus indikaatoritel põhineva meetodi alusel“ näidatakse suurim identifikaatoriga 5689 või 5692 tähistatud kirjel esitatud väärtusest. Indikaatoritel põhineva meetodi mittekasutamisel näidatakse kirje väärtuseks 0 (null).

30) 5695 „Finantsinspektsiooni poolt lubatud omavahendite suurendamine/vähendamine (vähendamine miinusega)“ näidatakse seaduse § 72 lõikes 3 sätestatud omavahendite suurendamine või vähendamine summamana. Vähendamine esitatakse miinusmärgiga.

31) Kirjel 5696 „Omavahendid laenudega seotud riskide katmiseks“ näidatakse seaduse § 5 lõike 5 alusel Finantsinspektsiooni määratud laenudega seotud riskide katmiseks minimaalne omavahendite nõue.

32) Kirjel 5697 „Omavahendite minimaalsuurus aktsia-, osa- või algkapitali minimaalsuuruse järgi“ näidatakse makseasutuse omavahendite suurus vastavalt seaduse § 64 lõikele 1.

33) Kirjel 5698 „Omavahendite minimaalsuurus“ näidatakse suurim järgmistest näitajatest:

a) identifikaatoriga 5697 tähistatud kirjel esitatud väärtus;

b) järgmiste identifikaatoritega tähistatud kirjetel esitatud väärtuste summa (5660 +/- 5695 + 5696);

c) järgmiste identifikaatoritega tähistatud kirjetel esitatud väärtuste summa (5670 +/- 5695 + 5696);

d) järgmiste identifikaatoritega tähistatud kirjetel esitatud väärtuste summa (5680 +/- 5695 + 5696).

34) Kirjel 5699 „Neto-omavahendite ülejääk /puudujääk (puudujääk miinusega)“ näidatakse neto-omavahendite ülejääk või puudujääk. Puudujääk esitatakse miinusmärgiga. Üle- või puudujäägi leidmiseks lahutatakse identifikaatoriga 5650 tähistatud kirjel esitatud väärtusest identifikaatoriga 5698 tähistatud kirjel esitatud väärtus.”