

Rahandusministri
12. septembri 2023. a määrus nr 34
„Krediidiasutustele ja virtuaalväeringu
teenuse pakkujatele aruandekohustuse
kehtestamine”
Lisa 5
(rahandusministri 11.12.2023 määruse
nr 43 sõnastuses)

BILANSS

1. Aruande valdkond

Virtuaalväeringu teenuse pakkuja finantsseisundi näitajad aruandeperioodi lõpu seisuga.

2. Aruanderea struktuur

- 1) Kirje identifikaator
- 2) Mitteresidendid
- 3) Residendid
- 4) Kokku

2.1. Kirjete identifikaatorid

KIRJE NIMETUS	KIRJE IDENTIFIKAATOR	Mitte-residendid	Residendid	Kokku
1. Raha ja raha lähendid	5501			
1.1. sh klientide vahendid	5502			
2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	5505			
3. Nõuded ja ettemaksed	5510			
3.1. Nõuded klientide ja ostjate vastu	5511			
3.2. Laenunõuded	5512			
3.2.1. Laenud klientidele	5513			
3.2.2. Muud laenud	5514			
3.3. Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	5515			
3.4. Ettemaksed	5516			
4. Virtuaalväeringud	5518			
4.1. sh klientide virtuaalväeringud	5519			
5. Varud	5520			
6. Käibevara kokku	5525			
7. Pikaajalised finantsinvesteeringud	5530			
7.1. Investeeringud tütar ja sidusettevõtjatesse	5531			
8. Kinnisvarainvesteeringud	5535			

9. Materiaalne põhivara	5536			
10. Immateriaalne põhivara	5537			
11. Põhivara kokku	5540			
12. Virtuaalväeringus muud varad kokku	5545			
12.1 sh klientide virtuaalväeringus muud varad	5546			
13. Aktiva (VARAD) KOKKU	5500			
14. Lühiajalised laenukohustised	5550			
15. 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			
17. Lühiajalised kohustised kokku	5570			
18. Pikaajalised laenukohustised	5581			
19. Pikaajalised eraldised	5582			
20. Allutatud kohustised	5583			
21. Pikaajalised kohustised kokku	5585			
22. Virtuaalväeringus kohustised kokku	5587			
22.1. sh klientidele	5588			
23. Kohustised kokku	5590			
24. Aktsia- või osakapital	5591			
25. Ülekurss	5592			
26. Oma aktsiad või osad (-)	5593			
27. Kohustuslik reservkapital	5594			
28. Muud reservid	5595			
29. Muu akumulieeritud koondkasum	5598			
30. Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)	5596			
31. Aruandeperioodi kasum (-kahjum)	5597			
32. Omakapital kokku	5599			
33. PASSIVA (KOHUSTISED JA	5555			

OMAKAPITAL) KOKKU				
------------------------------	--	--	--	--

2.2. Mitteresidendid

Siin näidatakse virtuaalväeringu teenuse pakkuja nõuded või võlad mitteresidentidele ning mitteresidentse iseloomuga omakapital. Andmed esitatakse vastavalt aruanderea identifikaatoritele aruandeperioodi lõpu seisuga eurodes ümardatuna täisühikuteni. Kirjel 5591 „Aksia- või osakapital“ näidatakse mitteresidentidele kuuluv osa aksia- või osakapitalist. Ülejäänud omakapitali kirjete (st 5592-5597) mitteresidentidele kuuluv osa arvutatakse neile kuuluva aksia- või osakapitali osakaalu alusel. Kui kirjel väärtus puudub, märgitakse väärtuseks „0” (null). Negatiivsed väärtused (näiteks kahjum) näidatakse miinusmärgiga.

2.3. Residendid

Siin näidatakse virtuaalväeringu teenuse pakkuja nõuded või võlad residentidele ning residentse iseloomuga omakapital. Andmed esitatakse vastavalt aruanderea identifikaatoritele aruandeperioodi lõpu seisuga eurodes ümardatuna täisühikuteni. Kirjel 5591 „Aksia- või osakapital“ näidatakse residentidele kuuluv osa aksia- või osakapitalist. Ülejäänud omakapitali kirjete (st 5592-5597) residentidele kuuluv osa arvutatakse neile kuuluva aksia[1] või osakapitali osakaalu alusel. Kui kirjel väärtus puudub, märgitakse väärtuseks „0” (null). Negatiivsed väärtused (näiteks kahjum) näidatakse miinusmärgiga.

2.4. Kokku

Siin näidatakse virtuaalväeringu teenuse pakkuja nõuded, võlad ja omakapital kokku vastavalt aruanderea identifikaatoritele aruandeperioodi lõpu seisuga eurodes ümardatuna täisühikuteni. Kui kirjel väärtus puudub, märgitakse väärtuseks „0” (null). Negatiivsed väärtused (näiteks kahjum) näidatakse miinusmärgiga.

3. Bilansikirjed

Bilansiaruande koostamisel esitatakse varad, kohustised ja omakapital, lähtudes alljärgnevas tabelis toodud kirjete selgitustest ning vastavalt Raamatupidamise seaduse § 34 lg 4 alusel kehtestatud Raamatupidamise Toimkonna 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 ülilikviidsetesse fondidesse. Raha ja rahalähendid kajastatakse õiglasel väärtuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
1.1. sh klientide vahendid	Virtuaalväeringu teenuste osutamisega seoses virtuaalväeringu teenuse pakkujale usaldatud klientide vara.
2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	Finantsinvesteeringud kajastatakse õiglasel väärtuses, v.a aksiad ja osad, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärset mõõta ja väärtuspaberid, mida hoitakse lunastustähtjani, mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumusel.

	Õiglase väärtuse muutust kajastatakse kasumiaruandes. RTJ 3 „Finantsinstrumendid”.
3. 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.
3.1. Nõuded klientide ja ostjate vastu	Nõuded klientide ja ostjate vastu, v.a antud laen. Antud laenud kajastatakse kirjel 3.2 „Laenunõuded“.
3.2. Laenunõuded	Virtuaalvääringu teenuse pakkuja välja antud laenud. Välja antud laenud kajastatakse üldjuhul korrigeeritud soetusmaksumuses.
3.2.1. Laenud klientidele	Virtuaalvääringu teenuse pakkuja poolt virtuaalvääringu tehingute täitmiseks antud laenud.
3.2.2. Muud laenud	Muud välja antud laenud, mis ei ole seotud virtuaalvääringu teenuse osutamisega.
3.3. Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	Laekumata dividendinõuded, intressinõuded ning muud nõuded.
3.4. Ettemaksed	Maksude ettemaksed ja muud ettemaksed.
4. Virtuaalvääringud	RahaPTS § 3 p 9 mõistes virtuaalvääringute kujul oleva kogumaht, sõltumata sellest, kas virtuaalvääringud kuuluvad käibe- või põhivara koosseisu.
4.1. sh klientide virtuaalvääringud	Virtuaalvääringu teenuste osutamisega seoses virtuaalvääringu teenuse pakkuja valduses olev või kasutatav klientide vara.
5. Varud	Varud vastavalt RTJ 4 definitsioonile. RTJ 4 „Varud“.
6. Käibevara kokku	1. + 2. + 3. + 4. + 5.
7. Pikaajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt ei realiseerita lähema 12 kuu jooksul, sh tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ja osad, muud aktsiad ja osad ning pikaajalised nõuded. Osalused tütar- ja sidusettevõtetes kajastatakse konsolideerimata aruandes kas soetusmaksumuses, õiglases väärtuses või kapitaliosaluse 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 sidusettevõtete aktsiad ja osad.
8. Kinnisvarainvesteeringud	Virtuaalvääringu teenuse pakkuja kinnisvarainvesteeringud. Kinnisvaraobjektid, mida hoitakse renditulu teenimise ja/või väärtuse kasvu eesmärgil, kajastatakse õiglases väärtuses

	või soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlused. RTJ 6 „Kinnisvarainvesteeringud”.
9. Materiaalne põhivara	Materiaalne põhivara ja kapitalirendi tingimustel virtuaalväeringu teenuse pakkuja valduses olev materiaalne põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum. RTJ 5 „Materiaalne ja immateriaalne põhivara”. RTJ 9 „Rendiarvestus”.
10. Immateriaalne põhivara	Immateriaalne põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlus. RTJ 5 ja RTJ 11 „Äriühendused ning tütar-ja sidusettevõtete kajastamine”.
11. Põhivara kokku	7. + 8. + 9. + 10.
12. Virtuaalväeringus muud varad kokku	Kõik virtuaalväeringus väljendatud muud varad (nt nõuded), hoolimata sellest, millisel kirjel need kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes.
12.1. sh klientide virtuaalväeringus muud varad	Klientide virtuaalväeringus väljendatud muud varad (nt nõuded).
13. AKTIVA (VARAD) KOKKU	6. + 11. + 12.

B. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL)

14. Lühiajalised laenukohustised	Võetud laenud, arvelduskrediidi tegelikult kasutatud summa, kapitalirendikohustised jm laenukohustised kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3, „Finantsinstrumendid“, kapitalirendi kohustised RTJ 9 „Rendiarvestus”.
15. 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 virtuaalväeringu teenuse pakkuja klientidele võlgnetavad summad, mis ei ole virtuaalväeringus.
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.
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 ettevõtte tavapärase äriotsikli

	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“.
17. Lühiajalised kohustised kokku	14. + 15. + 16.
18. Pikaajalised laenukohustised	Pikaajaliste laenukohustiste (laenude, võlakirjade, kapitalirendikohustiste jne) see osa, mis kuulub tagasimaksmisele hiljem kui 12 kuu pärast (samade võlakohustiste lühiajalist osa kajastatakse kirjel „Pikaajaliste laenukohustiste tagasimaksed järgmisel perioodil“). Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Kapitalirendikohustiste kajastamisel lähtuda juhendist RTJ 9 „Rendiarvestus“, RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
19. 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“.
20. Allutatud kohustised	Pikaajalised võlakohustised, mis lepingus fikseeritud tingimustel rahuldatakse makseasutuse pankroti või likvideerimise korral pärast kõikide teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vastavalt RTJ-le 3 „Finantsinstrumendid“.
21. Pikaajalised kohustised kokku	18. + 19. + 20.
22. Virtuaalväärings kohustised kokku	Virtuaalväärings kohustised, hoolimata sellest, millisel kirjel need kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes.
22.1. sh klientidele	Virtuaalväärings kohustised klientidele, hoolimata sellest, millisel kirjel need kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes.
23. Kohustised kokku	17. + 21. + 22.
24. Aktsia- või osakapital	Emiteeritud aktsia- või osakapitali nimiväärtus (siin ei kajastata eelisaktsiaid, mis vastavalt juhendile RTJ 3 klassifitseeruvad kohustisteks).
25. Ülekurss	Emiteeritud aktsiate või osade ülekurss (aažio).

	Emiteeritud aktsiate või osade väljalaskehinna ja nimiväärtuse vahe (ülekurss ehk aazio) ja oma aktsiate või osade võõrandamisel tekkinud realiseerimiskasum või -kahjum.
26. Oma aktsiad või osad (-)	Tagasiostetud aktsiate või osade eest makstud summa õiglane väärtus vastavalt RTJ-le 3 „Finantsinstrumendid”.
27. Kohustuslik reservkapital	Vastavalt äriseadustiku nõuetele moodustatud kohustuslik reservkapital.
28. Muud reservid	Majandusaasta puhaskasumist või eelmiste perioodide jaotamata kasumist moodustatud reservid jm reservid.
29. Muu akumulieeritud koondkasum	Bilansiliste varade ja kohustiste ümberhindlusest tulenevad realiseerimata kasumid ja kahjumid, mida vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile või IFRS-ile ei kajastata kasumiaruandes.
30. Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (-)	Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum (miinusega).
31. Aruandeaasta kasum/kahjum (-)	Aruandeaasta kasum või kahjum (miinusega).
32. Omakapital kokku	24. + 25. +26. +27. +28. +29. + 30. + 31.
33. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU	23. + 32.