

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

nimi: EESTI PANGALIIT

registrikood: 80053743

tänavatänu nimi, Jõe tn 9 (postiaadress Ahtri 12)
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10151

telefon: +372 6116567

faks: +372 6116568

e-posti aadress: post@pangaliit.ee, pangaliit@pangaliit.ee

veebilehe aadress: www.pangaliit.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Tulemiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Netovara muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Liikmetelt saadud tasud	11
Lisa 8 Tööjõukulud	11
Lisa 9 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

2016.a. tegutses MTÜ Eesti Pangaliit vastavalt 15.detsembril 2015.a. Eesti Pangaliidu juhatuse poolt kinnitatud eelarvele ja tegevussihtidele.

2016.a. kuulusid MTÜ Eesti Pangaliidu juhatusse kõigi liikmespankade esindajad:

Swedbank – Robert Kitt

SEB Pank - Allan Parik

Danske Bank Eesti filiaal – Ivar Pae

Eesti Krediidipank - Valmar Moritz

Tallinna Äripank - Valeri Haritonov

Nordea Bank AB Eesti filiaal – Gerd Müller

Citadele banka Eesti filiaal - Sofia Kirsimaa

DNB Pank - Ivars Kapitovics

LHV Pank - Erki Kilu

OP Corporate Bank plc Eesti filiaal - Hannes Kaadu

Versobank - Riho Rasmann

Svenska Handelsbanken AB Eesti filiaal – Vera Annika Nordström

Inbank – Jan Andresoo

Vastavalt MTÜ Eesti Pangaliidu põhikirjale juhatuse liikmed tasu ei saanud. Samuti ei kompenseeritud kulusid seoses juhatuse liikmete ülesannete täitmisega. Tegevjuhi palgafond koos maksudega 2016.a. oli 78 170 eurot. Aruandeaastal töötas MTÜ Eesti Pangaliidus 2 põhikohaga töötajat, kelle palgafond oli 2016.a. kokku koos maksudega 85 505 eurot.

MTÜ Eesti Pangaliit majandusaasta aruande audiitorkontrolli läbiviijaks oli OÜ Artestan audiitor Kirti Rebane.

Aastal 2017.a. jätkatakse põhikirjajärgset tegevust, eelkõige liikmespankade huvide esindamist Eesti ja Euroopa Liidu õigusaktide väljatöötamisel ja rakendamisel, koostöö koordineerimisel rahapesu tõkestamise, arvelduste, finantshariduse, kommunikatsiooni, operatsiooniriskide, tarbijasuhete ja hea pangandustava juurutamise valdkonnas ning Eesti pangandussektori huvide kaitsmist Euroopa Pangandusföderatsioonis.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	74 459	53 832	2
Nõuded ja ettemaksed	8 045	1 416	3;4
Kokku käibevarad	82 504	55 248	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	3 616	2 881	5
Kokku põhivarad	3 616	2 881	
Kokku varad	86 120	58 129	
Kohustised ja netovara			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	13 219	11 004	6
Kokku lühiajalised kohustised	13 219	11 004	
Kokku kohustised	13 219	11 004	
Netovara			
Eelmiste perioodide akumulieeritud tulem	47 125	60 278	
Aruandeaasta tulem	25 776	-13 153	
Kokku netovara	72 901	47 125	
Kokku kohustised ja netovara	86 120	58 129	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Tulud			
Liikmetelt saadud tasud	253 382	245 059	7
Tulu ettevõtlusest	1 600	0	
Kokku tulud	254 982	245 059	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-134 979	-175 837	
Tööjõukulud	-85 505	-71 561	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 345	-4 930	
Muud kulud	-7 384	-5 892	
Kokku kulud	-229 213	-258 220	
Põhitegevuse tulem	25 769	-13 161	
Muud finantstulud ja -kulud	7	8	
Aruandeaasta tulem	25 776	-13 153	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015
Rahavood põhitegevusest		
Põhitegevuse tulem	25 769	-13 161
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 345	4 017
Kokku korrigeerimised	1 345	4 017
Põhitegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-6 629	3 713
Põhitegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 215	-3 979
Laekunud intressid	7	8
Kokku rahavood põhitegevusest	22 707	-9 402
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-2 080	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 080	0
Kokku rahavood	20 627	-9 402
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	53 832	63 234
Raha ja raha ekvivalentide muutus	20 627	-9 402
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	74 459	53 832

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

		Kokku netovara
	Akumuleeritud tulem	
31.12.2014	60 278	60 278
Aruandeaasta tulem	-13 153	-13 153
31.12.2015	47 125	47 125
Aruandeaasta tulem	25 776	25 776
31.12.2016	72 901	72 901

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Käesolev aruanne on Eesti heast raamatupidamistavast lähtuv väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne. MTÜ EESTI PANGALIIT 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes. Aastaaruande koostamisel on lähtutud Raamatupidamistoimkonna juhendist RTJ 14 "Mittetulundusühingud ja sihtasutused", milles kirjeldatakse arvestuspõhimõtteid ja aruannete esitusviisi mittetulundusühingute Eesti hea raamatupidamistava kohaselt koostatavates raamatupidamise aastaaruannetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestusprintsipid ja hindamisalused

Raha

Bilansikirjel "raha" kajastatakse ettevõtte rahalised vahendid kassas ja pangakontodel ja raha paigutused rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse.

Välisvaluutas fikseeritud tehingud

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud netosummana.

Nõuded ostjate vastu

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud igat nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad arved kajastatakse eraldi real "Ebatõenäoliselt laekuvad arved" ning lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Varud

Varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest veokuludest, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid. Soetusmaksumust arvestatakse FIFO meetodil.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 640 EUR ja kasuliku tööeaga üle ühe aasta.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Kunstiväärtusi ei amortiseerita.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

Maa ja ehitised 8 %

Muu materiaalne põhivara 33 %

Sihtotstarbeliste annetuste ja toetuste kajastamine

Konkreetsete stipendiumide jagamiseks laekunud toetused kajastatakse tulemiaruanDES tuluna samal perioodil, kui tehakse otsus vastavate stipendiumite väljamaksmiseks (samal hetkel kajastatakse väljamakstavad stipendiumid kuluna). Toetuse saamisel kajastatakse seda bilansis kui tulevaste perioodide tulu lähtudes Raamatupidamise Toimkonna juhendist RTJ 12 ning järgides tulude ja kulude vastavuse printsiipi, mille kohaselt kajastatakse tulu sihtfinantseerimisest proportsionaalselt sellega seonduvate kuludega.

Rahavoo aruanne

Rahavoo aruanne on koostatud kaudsel meetodil. Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruanDES kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääki ja paigutusi rahaturufondidesse ning muudesse ülikviidsetesse fondidesse.

Tulu

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses. Kauba müügi puhul on müügitulu tekkimise momendiks kauba omandiõiguse üleminek ostjatele, teenuste puhul peale teenuse osutamist tellijatele, milleks on kindlaks määratud ülesannete täitmist kokkulepitud ajaperioodi jooksul.

Tulu liikmemaksudest kajastatakse tuluna hetkel, kui selle laekumine on praktiliselt kindel, võttes arvesse perioodi, mille eest see on tasutud. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Puhkusetasude reserv

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil. Puhkusetasu reservi korrigeeritakse üks kord aastas - aruandeaasta lõpul. Väljateenitud puhkusetasu kajastatakse tulemiaruanDES kuluna ning bilansis on võetud arvele lühiajalise kohustusena töövõtjate ees.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Pangakonto	74 459	53 832
Kokku raha	74 459	53 832

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	253	253	
Ostjatelte laekumata arved	253	253	
Nõuded seotud osapoolte vastu	364	364	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	5 884	5 884	4
Ettemaksed	1 544	1 544	
Muud makstud ettemaksed	1 544	1 544	
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 045	8 045	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	711	711	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	37	37	4
Ettemaksed	668	668	
Tulevaste perioodide kulud	668	668	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 416	1 416	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		313		242
Üksikisiku tulumaks		1 908		1 211
Sotsiaalmaks		3 329		2 197
Kohustuslik kogumispension		190		119
Töötuskindlustusmaksed		233		146
Ettemaksukonto jääk	5 884		37	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	5 884	5 973	37	3 915

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Maa	Ehitised	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Kokku
31.12.2014					
Soetusmaksumus	1 842	158 589	32 728	32 728	193 159
Akumuleeritud kulum		-157 941	-28 320	-28 320	-186 261
Jääkmaksumus	1 842	648	4 408	4 408	6 898
Amortisatsioonikulu		-194	-3 823	-3 823	-4 017
31.12.2015					
Soetusmaksumus	1 842	158 589	32 728	32 728	193 159
Akumuleeritud kulum		-158 135	-32 143	-32 143	-190 278
Jääkmaksumus	1 842	454	585	585	2 881
Ostud ja parendused			2 080	2 080	2 080
Muud ostud ja parendused			2 080	2 080	2 080
Amortisatsioonikulu		-194	-1 151	-1 151	-1 345
31.12.2016					
Soetusmaksumus	1 842	158 859	34 808	34 808	195 509
Akumuleeritud kulum		-158 599	-33 294	-33 294	-191 893
Jääkmaksumus	1 842	260	1 514	1 514	3 616

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 194	2 194	
Võlad töövõtjatele	4 652	4 652	
Maksuvõlad	5 973	5 973	4
Saadud ettemaksed	400	400	
Muud saadud ettemaksed	400	400	
Kokku võlad ja ettemaksed	13 219	13 219	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 091	3 091	
Võlad töövõtjatele	3 998	3 998	
Maksuvõlad	3 915	3 915	4
Kokku võlad ja ettemaksed	11 004	11 004	

Lisa 7 Liikmetelt saadud tasud

(eurodes)

	2016	2015
Mittesihotstarbelised tasud		
Liikmemaksud	253 382	245 059
Kokku liikmetelt saadud tasud	253 382	245 059

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	63 905	53 422
Sotsiaalmaksud	21 600	18 139
Kokku tööjõukulud	85 505	71 561
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2016	31.12.2015
Juriidilisest isikust liikmete arv	13	13

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016
	Nõuded
Asutajad ja liikmed	253

2016	Müügid
Asutajad ja liikmed	253 382
2015	Müügid
Asutajad ja liikmed	245 059

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	58 423	49 182

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.05.2017

EESTI PANGALIIT (registrikood: 80053743) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROBERT KITT	Juhatuse liige	29.05.2017

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Muud finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	6619	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6116567
Faks	+372 6116568
E-posti aadress	post@pangaliit.ee
E-posti aadress	pangaliit@pangalit.ee
Veebilehe aadress	www.pangaliit.ee