

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

nimi: EESTI PANGALIIT

registrikoode: 80053743

tänava/talu nimi, Jõe tn 9 (postiaadress Ahtri 12)
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 6116567

faks: +372 6116568

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

veebilehe aadress: www.pangaliit.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Tulemiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Netovara muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Materiaalne põhivara	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Liikmetelt saadud tasud	12
Lisa 8 Tööjõukulud	12
Lisa 9 Seotud osapooled	12

Tegevusaruanne

2011.a. tegutses MTÜ Eesti Pangaliit vastavalt 8.märtsil 2011.a. Eesti Pangaliidu üldkoosolekul kinnitatud eelarvele ja tegevussuhtidele.

2011.a. kuulusid MTÜ Eesti Pangaliidu juhatusse kõigi liikmespankade esindajad:

Riho Unt–SEB Pank (juhatuse esimees)

Priit Perens – Swedbank

Aivar Rehe– Danske Bank Eesti filiaal

Andrus Kluge – Eesti Krediidipank

Valeri Haritonov – Tallinna Äripank

Vahur Kraft – Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal

Sofia Kirsimaa -Citadele banka Eesti filiaal

Taavi Laur – UniCredit Bank Eesti filiaal

Hans Pajoma – Bank DNB Eesti filiaal

Erki Kilu – LHV Pank

Targo Raus – BIGBANK

Arja Helena Jurmu – Pohjola Bank Plc Eesti filiaal

Vastavalt MTÜ Eesti Pangaliidu põhikirjale juhatuse liikmed tasu ei saanud.

Samuti ei kompenseeritud kulusid seoses juhatuse liikmete ülesannete täitmisega.

Tegevjuhi palgafond koos maksudega 2011.a. oli 64 786 EUR (2010.a. oli 59 400 EUR).

2011.a. töötas MTÜ Eesti Pangaliidus 2 põhikohaga töötajat, kelle palgafond 2011.a. kokku koos maksudega oli 69 915 EUR.

Peamised finantssuhtarvud: lühiajaliste kohustuste kattekordaja 2011.a. 6,30 ning 2010.a. 8,52.

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

Aastal 2012.a. jätkatakse põhikirjajärgset tegevust, eelkõige liikmespankade huvide esindamist Eesti ja Euroopa Liidu õigusaktide väljatöötamisel, koostöö koordineerimisel rahapesu tõkestamise ja turva alal ning Eesti pangandussektori huvide kaitsmist Euroopa Pangandusföderatsioonis ja Euroopa Maksenõukogus.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

EESTI PANGALIIDU juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- * raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- * raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt EESTI PANGALIIDU finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- * kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;

MTÜ EESTI PANGALIIT on jätkuvalt tegutsev.

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	60 317	68 939	2
Nõuded ja ettemaksed	4 862	490	3
Kokku käibevara	65 179	69 429	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	8 480	9 060	5
Kokku põhivara	8 480	9 060	
Kokku varad	73 659	78 489	
Kohustused ja netovara			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	10 347	8 147	6
Kokku lühiajalised kohustused	10 347	8 147	
Kokku kohustused	10 347	8 147	
Netovara			
Eelmiste perioodide akumulieeritud tulem	70 342	113 097	
Aruandeaasta tulem	-7 030	-42 755	
Kokku netovara	63 312	70 342	
Kokku kohustused ja netovara	73 659	78 489	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Tulud			
Liikmetelt saadud tasud	211 571	187 996	7
Muud tulud	27 700	25 569	
Kokku tulud	239 271	213 565	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-174 804	-188 988	
Tööjõukulud	-69 915	-65 406	8
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 678	-2 054	
Kokku kulud	-246 397	-256 448	
Põhitegevuse tulem	-7 126	-42 883	
Finantstulud ja -kulud	96	128	
Aruandeaasta tulem	-7 030	-42 755	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010
Rahavood põhitegevusest		
Põhitegevuse tulem	-7 126	-42 883
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 678	2 054
Kokku korrigeerimised	1 678	2 054
Põhitegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 370	193
Põhitegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	2 200	1 817
Laekunud intressid	96	182
Kokku rahavood põhitegevusest	-7 522	-38 637
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 100	-685
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 100	-685
Kokku rahavood	-8 622	-39 322
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	68 939	108 316
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-8 622	-39 322
Valuutakursside muutuste mõju	0	-55
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	60 317	68 939

Netovara muutuste aruanne
(eurodes)

	Kokku netovara	
	Akumuleeritud tulem	
31.12.2009	113 097	113 097
Aruandeaasta tulem	-42 755	-42 755
31.12.2010	70 342	70 342
Aruandeaasta tulem	-7 030	-7 030
31.12.2011	63 312	63 312

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MTÜ EESTI PANGALIIT 2011. 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 vastavasistulistes 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.

Arvestusprintsüübid ja hindamisalused

Raha

Bilansikirjel "raha" kajastatakse ettevõtte rahalised vahendid kassas ja pangakontodel ja raha paigutused rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse 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 valuutakurside 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 20 %

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.

Varade sihtfinantseerimist 2011 ja 2010.a. ei esinenud.

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 üllikviidsetesse fondidesse.

Tulu

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses. Kauba müügi puhul on müügitulu tekkimise momendiks kauba omandiõiguse üleminek ostjatele, teenuste puhul peale teenuse osutamist tellijatele, milleks on kindlaksmääratud 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 lõovõljate ees.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	8	7
Arvelduskontod	60 309	68 932
Kokku raha	60 317	68 939

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Nõuded ostjate vastu	3 619	0
Muud nõuded	191	27
Muud	191	27
Ettemaksed	1 052	463
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 862	490

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	737	268
Üksikisiku tulumaks	768	0
Sotsiaalmaks	1 367	15
Kohustuslik kogumispension	70	0
Töötuskindlustusmaksed	154	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	3 096	283

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Maa	Ehitised	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Masinad ja seadmed	Kokku
31.12.2009					
Soetusmaksumus	1 842	158 589	32 371	32 371	192 802
Akumuleeritud kulum	0	-156 967	-25 407	-25 407	-182 374
Jääkmaksumus	1 842	1 622	6 964	6 964	10 428
Ostud ja parendused			685	685	685
Amortisatsioonikulu		-195	-1 858	-1 858	-2 053
31.12.2010					
Soetusmaksumus	1 842	158 589	33 056	33 056	193 487
Akumuleeritud kulum	0	-157 162	-27 265	-27 265	-184 427
Jääkmaksumus	1 842	1 427	5 791	5 791	9 060
Ostud ja parendused			1 100	1 100	1 100
Amortisatsioonikulu		-195	-1 485	-1 485	-1 680
31.12.2011					
Soetusmaksumus	1 842	158 589	34 156	34 156	194 587
Akumuleeritud kulum		-157 357	-28 750	-28 750	-186 107
Jääkmaksumus	1 842	1 232	5 406	5 406	8 480

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	502	1 488	
Võlad töövõtjatele	6 749	6 376	
Maksuvõlad	3 096	283	4
Kokku võlad ja ettemaksed	10 347	8 147	

Lisa 7 Liikmetelt saadud tasud

(eurodes)

	2011	2010
Mittesihtotstarbelised tasud		
Liikmemaksud	211 571	187 996
Kokku liikmetelt saadud tasud	211 571	187 996

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	52 020	48 666
Sotsiaalmaksud	17 895	16 741
Kokku tööjõukulud	69 915	65 407
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	2	2

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2011	31.12.2010
Juriidilisest isikust liikmete arv	12	12

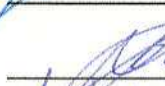
Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	2011	2010
	Müügid	Müügid
Asutajad ja liikmed	211 571	187 996

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	64 786	59 400

Aruande allkirjad

EESTI PANGALIIT (registrikood: 80053743) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Kuupäev ja allkiri
Andrus Kluge	Juhatuseliige	 13.03.2012
Valeri Haritonov	Juhatuseliige	 13.03.2012
Taavi Laur	Juhatuseliige	 13.03.2012
Arja Helena Jurmu	Juhatuseliige	 13.3.2012
Riho Unt	Juhatuseliige	 13.03.12
Sofia Kirsimaa	Juhatuseliige	 13.03.2012
Aivar Rehe	Juhatuseliige	 13.03.2012
Vahur Kraft	Juhatuseliige	 13.03.2012
Priit Perens	Juhatuseliige	 13.03.2012
Erki Kilu	Juhatuseliige	 13.03.2012
Hans Pajoma	Juhatuseliige	 13.03.2012
Targo Raus	Juhatuseliige	 13.03.2012

Aruande elektroonilised kinnitused

EESTI PANGALIIT (registrikood: 80053743) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Kristel Leet	Sisestaja	15.08.2012

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	Jah

Sidevahendid

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