

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

nimi: mittetulundusühing "FinanceEstonia"

registrikood: 80329369

tänavaga nimi ja maja number: Hobujaama tn 4

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10151

telefon: +372 6161100, +372 5011107

faks: +372 6161101

e-posti aadress: anu.muursepp@financeestonia.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Tulemiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Netovara muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 4 Laenukohustised	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Tulu ettevõtlusest	12
Lisa 7 Sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud	12
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 9 Tööjõukulud	13
Lisa 10 Seotud osapooled	13
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

FinanceEstonia eesmärk

MTÜ FinanceEstonia (edaspidi FinanceEstonia) on avaliku ja erasektori huve ühendav esindusorganisatsioon, mille eesmärk on toetada finantsvaldkonna arengut, innovatsiooni ja teenuste eksporti. FinanceEstonia seisab selle eest, et Eestisse tekiks uusi finantsvaldkonna ettevõtteid, loodaks uusi töökohti ning kohalik kapitaliturg areneks ja pakuks täiendavaid finantseerimisvõimalusi ennekõike väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele.

FinanceEstonia eesmärk on esindada oma liikmete huve ennekõike selleks vajaliku ärikeskkonna ja seadusloome parandamisega. FinanceEstonia teeb finantssektori edendamiseks järjepidevat koostööd erinevate ministeeriumite ja riigiasutustega, pakkudes oma liikmetele riigiga suhtlemiseks vajalikku platvormi.

FinanceEstonia liikmeskond

2017. aasta lõpu seisuga oli FinanceEstonia liikmete arv 81, neist 63 täisliiget, 14 start-up liiget, kolm toetajaliiget ning üks kontserniliige. Tegevusvaldkonna järgi esindab 59 liiget finantsettevõtteid, 14 liiget professionaalset nõustamist, kolm liiget avalikku sektorit, kolm liiget liitusid ja kotasid ning kaks liiget tugiteenuseid. 2017. aastal kasvas FinanceEstonia liikmete arv 20 võrra. 2018. aasta märtsikuu seisuga oli FinanceEstonial liikmeid 87.

FinanceEstonia fookusvaldkonnad

FinanceEstonia liikmete huvid on kõige paremini esindatud töögruppide tegevuse ja eesmärkide elluviimise kaudu. FinanceEstonia tegevus toimub läbi viie fookusvaldkonna:

1. Finantstehnoloogia (Fintech)
2. Kapitaliturud (Capital Markets)
3. Krediidiandjad ja -vahendajad (Credit Providers)
4. Privaatpangandus (Private Banking)
5. Ühisrahastus (Crowdfunding)

FinanceEstonia 2017. aasta eesmärgid

FinanceEstonia põhieesmärk on jäänud samaks: konkurentsivõimeline, usaldusväärne ja stabiilne finantssektor, mis on võimeline pakkuma vajalikus mahu ja mitmekesisest rahastamist (era- ja avalik omakapital, võlakirjad) erinevas arengufaasis olevatele äriühingutele.

FinanceEstonia üheks prioriteediks on ka soodsa tegevuskeskkonna eest seismine, sh aktiivne osalemine mõistliku õigusliku raamistiku ja seadusloome kujundamisel. Teiseks prioriteediks on pakkuda liikmetele kontaktide loomise võimalusi läbi kohalike- ja välisürituste ning tõsta Eesti finantssektori rahvusvahelist silmapaistvust ja mainet. Sel eesmärgil korraldati ka rahvusvaheline fintech konverents "FinanceEstonia Fintech Forum 2017".

FinanceEstonia tegevused 2017. aastal

FinanceEstonia tõestas 2017. aastal, et on kasvanud arvestatavaks ning elujõuliseks organisatsiooniks, mis suudab rahastada oma tegevusi valdavalt liikmetelt saadud vahenditest. FinanceEstonia tegevuskulud finantseeriti liikmetasudest, rahvusvahelise fintech konverentsi korraldamisega seotud kulud kaeti piletitulust ja toetajatelt saadud summadest.

Novembris Euroopa Liidu eesistumise raames toimunud rahvusvahelisel konverentsil "FinanceEstonia Fintech Forum 2017" arutleti Euroopa ühtse digitaalse finantsturu arengute ja tuleviku üle. Foorumist võttis osa 293 inimest Eestist ja 17 välisriigist.

FinanceEstonia osales Euroopa Finantskeskuste Ümarlaua liikmena kohtumisel Pariisis ja korraldas novembris ümarlaua Tallinnas. Eestis toimunud kohtumine keskendus siinse regiooni finantsturgudele ja väiksemaid turge puudutavatele kitsaskohtadele.

Ülevaade fookusvaldkondade tegevustest

FinanceEstonia töögrupid jätkasid 2017. aastal aktiivset tegevust.

Finantstehnoloogia töögrupp on kujunenud sektori oluliseks esindajaks ning teeb aktiivset koostööd avaliku sektori ja riigiasutustega. Töörühm osales sektorit puudutava seadusandluse kujundamises, olles oluliseks partneriks muuhulgas ka RahaPTS-ga seotud teemadel.

Töögrupp on pakkunud liikmetele erinevaid kontaktivõimalusi potentsiaalsetel sihtturgudel läbi saatkondade ja EASi. Koostöös EAS'ga osales Money 20/20 Europe ühisstendil Kopenhaagenis viis töögrupi liiget. Samuti andis töörühm olulise panuse Fintech Foorumi ettevalmistamises.

Kapitaliturgude töörühm teeb pidevat koostööd Rahandusministeeriumi ja Finantsinspeksiooniga kapitaliturgude olukorra parandamiseks Eestis. Muuhulgas tegi FinanceEstonia Rahandusministeeriumile ettepaneku tellida EBRD'lt kapitaliturgude diagnostika, mis on aluseks edaspidise kapitaliturgude ökosüsteemi arendamisel. Diagnostika valmib 2018. aasta teisel poolel.

Töögrupp osales aktiivselt valdkonda puudutava seadusloome kujundamises, millest tähelepanuväärsem on kindlasti panus investeerimisfondide seadusesse (IFS) ja prospektimäärusesse. Muuhulgas tõsteti FinanceEstonia ettepanekul prospektivaba künnist seniselt 100 000-lt eurolt 2,5 miljoni euroni. See samm võimaldab teha väärtpaberite avalikke emissioone kuni 2,5 miljoni euroni ilma prospektita. Samuti hakkasid kehtima uued IFS seaduse muudatused.

Töögrupp korraldas sügisel suure osalushuviga kapitaliturgude seminari "Kas me oleme midagi maha maganud?". Seminar keskendus Eesti kapitaliturgude võrdlusele teiste Balti riikidega.

Krediidiandjate ja -vahendajate töörühm on muutunud oluliseks sektori esindajaks ning teeb aktiivset koostööd avaliku sektori ja riigiasutustega. Töögrupp osales aktiivselt sektorit puudutavate seaduste ja juhendite väljatöötamises, millest tähelepanuväärsemad on Krediidiandjate ja vahendajate seadus, Finantsinspeksiooni ja Tarbijakaitseameti finantsteenuste reklaamijuhend, Finantsinspeksiooni infoturbejuhend, finantsnõustajate kutsestandardid, reklaamiseadus jt.

Kokku toimus aasta jooksul kolm töögrupi koosolekut ning korraldati ka kolm seminari: "Eesti tarbijakrediidituru hetkeseis", "Positiivne krediidiregister" ja "Andmekaitsehommik". Samuti avalikustati KPMG-lt tellitud Eesti tarbijakrediidituru uuring, mis aitas selgitada sektori mitmekesisust ja Eesti finantsteenuste turu vajadust kasvava konkurentsi järele. FinanceEstonia osales ka Euroopa tarbijakrediidi ja liisingufirmade aastakoosolekul.

Krediidiandjate ja -vahendajate Hea Tavaga liitus 2017. aastal kuus liiget.

Privaatpanganduse töörühm keskendus turuosaliste ettevalmistamisele MIFID2 regulatsiooniks ja privaatpankurite atesteerimiseks. Korraldati kaks seminari: "Välismaalaste seaduse muudatused" ja "MIFID II direktiiv".

FinanceEstonia andis omapoolsed soovitused Välismaalaste seaduse muudatusettepanekuteks ning jätkas osalemist valitsuse poolt sisserände regulatsiooni muutmiseks kokku kutsutud töörühmas.

Privaatpanganduse töörühm kogub turu arengu mõõtmiseks kaks korda aastas valdkonna statistikat.

Ühisrahaastuse töörühma fookuses on oma panuse andmine Euroopa Komisjoni algatusele ühisrahaastuse regulatsiooni kujundamiseks.

2017. aastal liitus Ühisrahaastuse Hea Tavaga neli ettevõtet. Moodustati Hea Tava järelevalve komitee ja koostati Hea Tava täitmise järelevalve komisjoni kodukord. Töögrupp kogub kokku ja analüüsib ühisrahaastuse valdkonna statistikat.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 161	721	
Nõuded ja ettemaksed	1 205	1 038	2
Kokku käibevarad	3 366	1 759	
Kokku varad	3 366	1 759	
Kohustised ja netovara			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	47 000	60 500	4
Võlad ja ettemaksed	8 831	4 173	5
Kokku lühiajalised kohustised	55 831	64 673	
Kokku kohustised	55 831	64 673	
Netovara			
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	-62 914	-63 142	
Aruandeaasta tulem	10 449	228	
Kokku netovara	-52 465	-62 914	
Kokku kohustised ja netovara	3 366	1 759	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Tulud			
Liikmetelt saadud tasud	60 375	49 500	
Annetused ja toetused	5 000	0	
Tulu ettevõtlusest	46 525	18 800	6
Kokku tulud	111 900	68 300	
Kulud			
Sihotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud	-32 313	-16 465	7
Mitmesugused tegevuskulud	-20 709	-7 207	8
Tööjõukulud	-45 927	-39 484	9
Muud kulud	0	-1 957	
Kokku kulud	-98 949	-65 113	
Põhitegevuse tulem	12 951	3 187	
Intressikulud	-2 304	-2 657	
Muud finantstulud ja -kulud	-198	-302	
Aruandeaasta tulem	10 449	228	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016
Rahavood põhitegevusest		
Liikmetelt laekunud tasud	61 375	48 500
Laekunud annetused ja toetused	5 000	0
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	6 264	22 560
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-52 343	-27 781
Väljamaksed töötajatele	-25 236	-23 304
Laekumised sihtotstarbelistest tasudest, annetustest, toetustest	49 442	0
Muud rahavood põhitegevusest	-27 015	-17 804
Kokku rahavood põhitegevusest	17 487	2 171
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud intressid	1	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	14 500	60 500
Saadud laenude tagasimaksed	-28 000	0
Arvelduskrediidi saldo muutus	0	-59 164
Makstud intressid	-2 362	-2 738
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-186	-373
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-16 048	-1 775
Kokku rahavood	1 440	396
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	721	325
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 440	396
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 161	721

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

		Kokku netovara
	Akumuleeritud tulem	
31.12.2015	-63 142	-63 142
Aruandeaasta tulem	228	228
31.12.2016	-62 914	-62 914
Aruandeaasta tulem	10 449	10 449
31.12.2017	-52 465	-52 465

Netovara miinuse katteallikana planeerib FinanceEstonia 2018. aastal jätkata täiendavate liikmete, projektirahastuste ja sponsorlepingute kaasamist.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MTÜ FinanceEstonia 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakurssidega. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi tulemiaruanDES.

Nõuded ja ettemaksed

Lühiajalisi nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Finantskohustised

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast.

Lühiajalised finantskohustised kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus, mis on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega. Seetõttu kajastatakse lühiajalisi finantskohustisi bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Annetused ja toetused

Sihtotstarbelised annetused ja toetused kajastatakse tuluna siis, kui annetus/toetus muutub sissenõutavaks ja annetuse/toetusega kaasnevad tingimused on täidetud.

Saadud sihtfinantseerimine, mille puhul tuluna kajastamise tingimused ei ole täidetud, kajastatakse bilansis kohustusena. Vastavat kohustust kajastatakse bilansis lühi- või pikaajalisena olenevalt sellest, millal toimub sihtfinantseerimisega kaasnevate tingimuste täitmine.

Tulud

Liikmemaksud

Ühingu liikme- ja sisseastumismaksud kajastatakse tuluna perioodis, mille eest need on tasutud. Ühingu liikmetelt saadavaid tasusid ei kajastata tuluna enne, kui tasu muutub sissenõutavaks ja kui tasuga kaasnevad tingimused on täidetud. Juhul kui tasu laekumine on ebakindel kuni laekumise hetkeni, kajastatakse tasu tuluna laekumise hetkel või hiljem (juhul kui tegemist on ettemaksega järgmiste perioodide eest).

Maksustamine

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, vastuvõtukuludelt ning ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on:

- liikmed
- tegev- ja kõrgem juhtkond

Bilansipäevajärgsed sündmused.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.detsembri 2017 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil toimunud tehingutega.

Rahavoogude aruanne.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	120	120	
Ostjatelt laekumata arved	120	120	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 085	1 085	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 205	1 205	
	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	1 000	1 000	
Ostjatelt laekumata arved	1 000	1 000	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	38	38	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 038	1 038	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks				52
Üksikisiku tulumaks		918		443
Erisoodustuse tulumaks		175		-32
Sotsiaalmaks		1 650		825
Kohustuslik kogumispension		150		75
Töötuskindlustusmaksed		120		60
Ettemaksukonto jääk	1 085		38	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 085	3 013	38	1 423

Lisa 4 Laenukohustised (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Bigbank AS	47 000	47 000			5%	EUR	20.04.2018
Lühiajalised laenud kokku	47 000	47 000					
Laenukohustised kokku	47 000	47 000					
	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Bigbank AS	60 500	60 500			5%	EUR	20.04.2017
Lühiajalised laenud kokku	60 500	60 500					
Laenukohustised kokku	60 500	60 500					

20. aprillil 2016 sõlmiti krediidiinileping summas 65 000 eurot Bigbank AS'iga (tähtaeg 20.04.2017, intress 5%). 19.04.2017 ja 06.06.2018 pikendati krediidiinilepingut üheks aastaks samadel tingimustel (tähtaegadega vastavalt 19.04.2018 ja 10.06.2019).

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	960	960	
Võlad töövõtjatele	4 640	4 640	
Maksuvõlad	3 013	3 013	3
Muud võlad	218	218	
Intressivõlad	218	218	
Kokku võlad ja ettemaksed	8 831	8 831	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	288	288	
Võlad töövõtjatele	2 198	2 198	
Maksuvõlad	1 423	1 423	3
Muud võlad	264	264	
Intressivõlad	264	264	
Kokku võlad ja ettemaksed	4 173	4 173	

Lisa 6 Tulu ettevõtlusest

(eurodes)

	2017	2016
Ürituste korraldamine	30 951	0
Turundusteenused	14 477	12 300
Muud tulud	1 097	6 500
Kokku tulu ettevõtlusest	46 525	18 800

Lisa 7 Sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	3 305	7 162
Lähetuskulud	2 159	0
Ekspertsid, konsultatsioonid, analüüsid	0	6 000
Turundus	4 368	0
Kodulehe arendus ja korrashoid	3 005	0
Muud kulud	19 476	3 303
Kokku sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud	32 313	16 465

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Lähetuskulud	992	985
Turundus	8 800	3 848
Ürituste korraldamine	6 103	1 451
Andmeside, IT, koduleht	1 446	342
Muud	3 368	581
Kokku mitmesugused tegevuskulud	20 709	7 207

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	32 500	30 000
Sotsiaalmaksud	10 985	10 140
Puhkusereservi muutus	2 442	-656
Kokku tööjõukulud	45 927	39 484
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2017	31.12.2016
Juriidilisest isikust liikmete arv	81	64

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016
	Nõuded	Nõuded
Asutajad ja liikmed	60	1 000

2017		Müügid
Asutajad ja liikmed		14 477
2016	Ostud	Müügid
Asutajad ja liikmed	6 000	18 800

Liikmetasusid ei käsitleta antud lisa mõistes müügina.
Juhatuse liikmed tasu ega soodustusi ei saanud.

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

06.06.2018 pikendati krediidiinilepingut Bigbank AS'iga üheks aastaks (tähtaeg 10.06.2019, intress 5%).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 07.06.2018

mittetulundusühing "FinanceEstonia" (registrikood: 80329369) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRUS ALBER	Juhatuse liige	03.07.2018

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Muude ettevõtjate ja tööandjate organisatsioonide tegevus	94119	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6161100
Faks	+372 6161101
Mobiiltelefon	+372 5011107
E-posti aadress	anu.muursepp@financeestonia.eu