

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

nimi: mittetulundusühing "FinanceEstonia"

registrikood: 80329369

tänavaga nimi ja maja number: Maakri tn 19/1

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10145

telefon: +372 5011107

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

Sisukord

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

Tegevusaruanne

FinanceEstonia missioon ja eesmärk

MTÜ FinanceEstonia (edaspidi FinanceEstonia) on finantssektori katus-organisatsioon, mille eesmärk on toetada Eesti finantssektori 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 väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele.

FinanceEstonia on oluliseks eestkõnelejaks finants- ja majanduskeskkonna arengu ning seadusloome protsessides. FinanceEstonia teeb finantssektori edendamiseks järjepidevat koostööd ministeeriumite, riigiasutuste, Riigikogu fraktsioonide ja erinevate ettevõtlusorganisatsioonidega, pakkudes oma liikmetele riigi ja partneritega suhtlemiseks vajalikku platvormi.

FinanceEstonia fookusvaldkondadeks on finantstehnoloogia (*fintech*), kapitaliturud, kestlik rahastus, kindlustus, kogumispension, krediidiandjad ja vahendajad ning ühisrahastus. FinanceEstonia koondab 90 finantssektoriga seotud ettevõtet.

FinanceEstonia liikmeskond

2023. aasta lõpu seisuga oli FinanceEstonia liikmete arv 91, neist 82 täisliiget, 4 start-up liiget, 3 toetajaliiget ning 2 kontserniliiget. Tegevusvaldkonna järgi esindas 71 liiget finantsteenustega seotud ettevõtteid, 15 liiget erinevaid nõustamisvaldkondi, 2 liiget avalikku sektorit, 1 liige erialaliitust ning 2 liiget tugiteenuseid.

FinanceEstonia fookusvaldkonnad

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

1. Finantstehnoloogia (Fintech)
2. Kapitaliturud (Capital Markets)
3. Kestlik rahastus (Sustainable Finance)
4. Kindlustus (Insurance)
5. Kogumispension (Funded Pension)
6. Krediidiandjad ja -vahendajad (Credit Providers)
7. Ühisrahastus (Crowdfunding)

FinanceEstonia 2024. aasta eesmärgid

FinanceEstonia põhieesmärk on konkurentsivõimeline, innovaatiline ja usaldusväärne finantsteenuste sektor, mis on võimeline pakkuma vajalikku mahus ja mitmekesisest rahastamist (era- ja avalik omakapital, võlakirjad, laenud, ühisrahastus jne) erinevas arengufaasis olevatele äriühingutele ja kapitali kaasamisega seotud teenuseid.

FinanceEstonia üheks prioriteediks on soodsa tegevuskeskkonna eest seismine ja selle kujundamisele kaasaaitamine, sh aktiivne osalemine õigusliku raamistiku ja seadusloome kujundamisel.

Teiseks prioriteediks on aidata kaasa liikmete teenuste ekspordile ja pakkuda liikmetele kontaktide loomise võimalusi läbi kohalike ja välisürituste korraldamise ning tõsta Eesti finantssektori rahvusvahelist silmapaistvust ja mainet.

FinanceEstonia tegevused 2023. aastal

FinanceEstonia rahastab oma tegevust liikmetelt saadud tasudest.

FinanceEstonia teeb koostööd rahvusvaheliste finantssektori organisatsioonidega ning on Euroopa finantskeskuste ümarlaua ja European Digital Finance Association liige.

FinanceEstonia kui katusorganisatsiooni oluliseks ülesandeks on panustada aktiivselt lühi- ja pikaajalisse majandus- ja finantspoliitikasse. Finantsteenuste ja kapitaliturgude ökosüsteemi parandamiseks suhtleb FinanceEstonia poliitiliste erakondade ja fraktsioonidega ning avaliku sektori esindajatega, et anda soovitusi ja selgitada meie liikmeid puudutavate otsuste mõjusid.

2023. aasta tegevuse fookuses olid finantssektori poliitikasoovitused valitsusliidu koalitsioonileppesse. Olulisemateks märksõnadeks tehtud soovitustes olid inimeste elukaare rahatarkuse ja investorhariduse suurendamine; kogumispensioni süsteemi lisaraha kaasamine kehtestades tööandjapensioni; kapitaliturgude ökosüsteemi parandamine ja kapitaliturgude strateegia väljatöötamine; ettevõtete võimalikult hea ligipääs kohalikule ja väliskapitalile; ettevõtjaskõrvalik regulatiivne keskkond; finantstehnoloogia ettevõtete kasvu toetav strateegia; rahapesu tõkestamise lahenduste parendamine; isikusamasuse distantstilt tuvastamise reeglite ühtlustamine Euroopa Liidu riikidega; positiivse krediidiregistri loomine; reklaamiseaduse muutmine; riigieelarve pikaajalise, valimistsükli ülese strateegilise vaate kujundamine; riigivõlga rahastada vaid tulevikule suunatud investeeringuid, mitte katta jooksvaid riigieelarve kulusi; lihtsa ja stabiilse maksusüsteemi tagamine.

FinanceEstonia korraldas märtsis 2023 Finantsjulgeoleku Foorumi sektori jaoks oluliste sõnumite rõhutamiseks. Organisatsiooni seisukoht on, et senisest enam tuleb pöörata tähelepanu eraisikute, ettevõtete ja tervikuna riigi finantsjulgeolekule ning selle tugevdamisele.

FinanceEstonia alustas koostööd haridusplatvormiga Hariduskooper ja käivitas pilootprojekti rahatarkuse õpetamiseks neljas Ida-Virumaa koolis. Eesmärk on keskenduda lisaks koolides läbiviidavale rahatarkuse kursusele ka rahatarkuse teema lõimimisesse erinevatesse õppeainetesse, samuti õpetajate ja koolide võrgustumisse, et tagada projekti jätkusuutlikkus.

FinanceEstonia teeb koostööd Majandus- ja kommunikatsiooniministeeriumiga ja andis sisendit dokumenti „Majanduspoliitika plaan“.

FinanceEstonia uuendas 2023. aastal veebilehte ja visuaalset identiteeti.

FinanceEstonia tegevus ja seisukohad on leidnud kajastust meedias.

Ülevaade fookusvaldkondade tegevustest

Finantstehnoloogia töögrupi fookuses on fintechidele soodsa tegevuskeskkonna eest seismine ning rahvusvaheliste kontaktide vahendamine liikmetele. Töögrupp on pakkunud liikmetele erinevaid kontaktivõimalusi potentsiaalsetel sihtturgudel läbi ürituste korraldamise ja koostöö rahvusvaheliste organisatsioonidega, Välisministeeriumiga ning EASI ja KredExi Ühendasutusega. Koostöös EAS-ga osalesid FinanceEstonia liikmed Money 20/20 Europe ühisstendil Amsterdams.

Koostöös TalTechiga tehti kolmandat korda finantstehnoloogia ettevõtete uuring „FinTech Report Estonia 2023“. Koostöös rahandusministeeriumi ning majandus- ja kommunikatsiooniministeeriumiga on alustatud Eesti fintech strateegia väljatöötamist.

Kapitaliturgude tööühma eesmärk on kapitaliturgude ökosüsteemi arendamine, et tagada mitmekesised rahastamise võimalused Eesti ettevõtetele ning pakkuda kohalikele investoritele täiendavaid võimalusi raha paigutamiseks. Selleks teeb töögrupp pidevat koostööd avaliku- ja erasektoriga ning osaleb aktiivselt õigusliku keskkonna ja seadusloome kujundamises. Avaliku sektori koostöö-partneriteks on Rahandusministeerium, Eesti Pank ja Finantsinspeksioon.

Töögrupi fookuses on valitsuse senisest strateegilisem vaade kapitaliturul, kui Eesti ettevõtetele tähtsa rahastamise allika, terviklikuks arendamiseks. Muuhulgas on FinanceEstonia teinud ettepanekud avalikule sektorile riigivõlakirjade noteerimiseks jaeinvestoritele, riigiettevõtete aktsiate ja võlakirjade aktiivsemaks avalikuks pakumiseks kohalikul kapitaliturul, krediidiandjate võlakirjade noteerimise lubamiseks kohalikul börsil ning pensionisüsteemi lisavahendite kaasamiseks tööandjate ja töötajate poolt.

Kestliku rahastamise tööühm seisab jätkusuutliku finantseerimise edendamise, ettevõtete teadlikkuse tõstmise ning vajaliku seadusandluse kujundamise eest koos-töös riigiga. Euroopa ambitsioonika kliimaneutraalsuse plaani üks kandev osa on kestliku rahastuse taksonoomia regulatsioon. Finantsasutused, börsi- ja suurettevõtted peavad hakkama järgima sellega seotud nõudeid.

Eesti finantssektori jätkusuutlikkus on nii tugev kui on finantsettevõtete suutlikkus kehtivvaldkonna kompleksust ja tulevikusuundi mõista. Mida toob kaasa Euroopa Liidu taksonoomia, milliste standarditega peavad ettevõtted kohanema, mida sisaldab kestlik aruandlus, kuidas ära kasutada rohelise finantseerimise võimalusi – need on vaid mõned teemad, mille osas püüab töögrupp oma liikmetele selgust luua.

Kindlustuse töörühm alustas tegevust 2024. aasta jaanuaris. Töörühma liikmeteks on erinevad kindlustussektori ettevõtted (kindlustusandjad, -agendid ja -maaklerid) ning erinevad advokaadibürood. Eesmärgiks on toetada kindlustusturu arengut Eestis, juhtida avaliku sektori tähelepanu turutõrgetele ja teha ettepanekuid nende kõrvaldamiseks ning rääkida kaasa sektorit mõjutava seadusandluse kujundamisel. Samuti on fookuses innovatsiooni toetamine sektoris.

Kogumispensioni töörühma eesmärgiks on Eesti pensionisüsteemi jätkusuutlikkuse tagamine elanikkonna kiire vananemise tingimustes ning riigile partneriks olles regulatsiooni kujundamine kogumispensioni süsteemi parendamiseks.

2023. aastal oli fookuses inimestele lisavõimaluse loomine teise sambasse ise rohkem kogumiseks (alates 2024. aastast saab esitada avaldusi 2%+4%, 4%+4% või 6%+4% sissemakseteks) ja selle loomise järgselt turuülese teavitustöö ettevalmistamine aastaks 2024 ning pikaajalise tulumaksuvaba fondipensioni väljamakselahenduse kasulikkusest teadlikkuse tõstmine. Teise fookusteemana jätkus teavitustöö tööandjapensioni juurutamise vajalikkusest.

Krediidiandjate ja -vahendajate töörühma eesmärk on edendada konkurentsi ja innovatsiooni soosivat krediititurgu, kõrvaldada probleemkohti, eesmärgiga aidata turuosalistel järgida vastutustundliku laenamise põhimõtteid ja toetada tarbijaid krediidiotsuste tegemisel. Olulisemad teemad on jätkuvalt turuosaliste võrdne kohtlemine, positiivse krediidiregistri loomine, pettuste vältimine ning rahapesu- ja terrorismi tõkestamine. Töögrupp teeb aktiivset koostööd avaliku sektori ja riigiasutustega sektorit puudutava regulatsiooni väljatöötamises: sisend uuringule positiivse krediidiregistri alternatiivide hindamiseks, sisend reklaamiseaduse väljatöötamiskavatsusele ning krediidiinkassode ja -ostjate seaduseelnõule, arutelud Andmekaitse Inspektsiooni juhendi „Maksehäirete avaldamine“ muudatuste teemadel.

Ühisrahastuse töörühma liikmetel avanes võimalus taotleda Finantsinspektsioonilt üleeuroopalise ühisrahastusteenuse osutaja tegevusluba. 2023. aastal väljastati esimesed üleeuroopalised tegevusload kahele Eesti ühisrahastusplatvormile. Samuti oli fookuses teadlikkuse tõstmine regulatsiooni teemadel Eestis.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	7 817	25 051	
Nõuded ja ettemaksed	1 375	2 619	2
Kokku käibevarad	9 192	27 670	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	21 928	0	
Kokku põhivarad	21 928	0	
Kokku varad	31 120	27 670	
Kohustised ja netovara			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	11 754	9 184	4
Kokku lühiajalised kohustised	11 754	9 184	
Kokku kohustised	11 754	9 184	
Netovara			
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	18 486	-9 344	
Aruandeaasta tulem	880	27 830	
Kokku netovara	19 366	18 486	
Kokku kohustised ja netovara	31 120	27 670	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Tulud			
Liikmetelt saadud tasud	120 375	127 875	
Tulu ettevõtlusest	17 297	0	5
Kokku tulud	137 672	127 875	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-58 632	-32 100	6
Tööjõukulud	-78 359	-67 458	7
Kokku kulud	-136 991	-99 558	
Põhitegevuse tulem	681	28 317	
Intressitulud	199	2	
Intressikulud	0	-352	
Muud finantstulud ja -kulud	0	-137	
Aruandeaasta tulem	880	27 830	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Liikmetelt laekunud tasud	121 875	129 675	
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	20 757	49	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-93 216	-35 940	
Väljamaksed töötajatele	-43 496	-38 252	7
Laekunud intressid	199	2	
Muud rahavood põhitegevusest	-23 353	-22 465	
Kokku rahavood põhitegevusest	-17 234	33 069	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	25 000	
Saadud laenude tagasimaksed	0	-33 000	
Makstud intressid	0	-54	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	-8 054	
Kokku rahavood	-17 234	25 015	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	25 051	36	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-17 234	25 015	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7 817	25 051	

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

		Kokku netovara
	Akumuleeritud tulem	
31.12.2021	-9 344	-9 344
Aruandeaasta tulem	27 830	27 830
31.12.2022	18 486	18 486
Aruandeaasta tulem	880	880
31.12.2023	19 366	19 366

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MTÜ FinanceEstonia 2023. 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 ilmneseid bilansi kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil toimunud tehingutega.

Rahavoogude aruanne.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	300	300	
Ostjatelt laekumata arved	300	300	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 075	1 075	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 375	1 375	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	1 800	1 800	
Ostjatelt laekumata arved	1 800	1 800	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	819	819	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 619	2 619	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		906		906
Erisoodustuse tulumaks		-63		324
Sotsiaalmaks		1 551		1 551
Kohustuslik kogumispension		94		94
Töötuskindlustusmaksed		113		113
Ettemaksukonto jääk	1 075		819	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 075	2 601	819	2 988

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 228	2 228	
Võlad töövõtjatele	6 925	6 925	
Maksuvõlad	2 601	2 601	3
Kokku võlad ja ettemaksed	11 754	11 754	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 168	2 168	
Võlad töövõtjatele	4 028	4 028	
Maksuvõlad	2 988	2 988	3
Kokku võlad ja ettemaksed	9 184	9 184	

Lisa 5 Tulu ettevõtlusest (eurodes)

	2023	2022
Turundusteenused	8 333	0
Osavõtutasud	8 964	0
Kokku tulu ettevõtlusest	17 297	0

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Lähetuskulud	802	1 031
Kommunikatsioon	26 440	20 000
Ürituste korraldamine	26 924	6 377
Andmeside, IT, koduleht	1 043	1 064
Turunduskulud	0	75
Muud	3 423	3 553
Kokku mitmesugused tegevuskulud	58 632	32 100

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	56 400	49 600
Sotsiaalmaksud	19 063	16 765
Puhkusereservi muutus	2 896	1 093
Kokku tööjõukulud	78 359	67 458
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2023	31.12.2022
Füüsilisest isikust liikmete arv	1	3
Juriidilisest isikust liikmete arv	90	89

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Asutajad ja liikmed	9 171	0
Kokku müüdnud	9 171	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.05.2024

mittetulundusühing "FinanceEstonia" (registrikood: 80329369) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIDO SAAR	Juhatuse liige	29.06.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

Tegevusalad

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