



# Finantsinspeksioon

Krediidiasutused

12.11.2024 nr 4.11-3.1/6189

## Märgukiri vahekasumi omavahenditesse kaasamise taotlemisel esitatava eriotstarbelise aruande miinimumnõuete selgitamiseks

Finantsinspeksioon on autonoomse pädevusega sõltumatu asutus, mis teostab finantssektori üle seadusega sätestatud riiklikku järelevalvet. Vastavalt finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi „FIS“) § 2 lõikele 1 teostab Finantsinspeksioon järelevalvet muu hulgas krediidiasutuste seaduses (edaspidi „KAS“) sätestatud tegevuse üle. Seejuures on Finantsinspeksiooni ülesanded ja õigused nimetatud FIS-i § 6.

KAS-i § 96 lõike 1 järgi teostab Finantsinspeksioon järelevalvet Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 (edaspidi „CRR“), nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013, FIS-is, KAS-is ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud alustel ja korras.

CRR artikli 26 lõike 1 järgi on üheks esimese taseme põhiomavahendite kirjeks jaotamata kasum. Sama artikli lõike 2 järgi tohib finantsinstitutsioon kajastada aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit esimese taseme põhiomavahendites enne, kui ta on teinud ametliku otsuse, millega kinnitatakse aruandeaasta lõplik kasum või kahjum, ainult pädeva asutuse eelneval loal. Pädev asutus annab loa, kui on täidetud järgmised tingimused:

- a) kõnealune kasum on kontrollitud finantsinstitutsioonist sõltumatute isikute poolt, kes vastutavad asjaomase finantsinstitutsiooni raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest;
- b) finantsinstitutsioon on pädevale asutusele teda rahuldaval viisil tõendanud, et kõnealusest kasumist on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

Finantsinstitutsiooni vahekasumi või aastakasumi kontrollimisel saadakse piisavalt kinnitust, et kõnealust kasumit on hinnatud kohaldatavas raamatupidamistavas sätestatud põhimõtete kohaselt.

Väljakujunenud praktika kohaselt krediidiasutus esitab aruandeperioodi vahekasumi või aastakasumi kaasamiseks esimese taseme põhiomavahenditesse taotluse, millele lisatakse audiitori eriotstarbeline aruanne. Audiitori eriotstarbeliseks aruandeks on CRR artikli 26 lõike 2 punktis a mainitud sõltumatu isiku, kes vastutab asjaomase finantsinstitutsiooni raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest, kontrolli läbiviimise tõendamiseks ja kinnitamiseks koostatud aruanne. Käesoleva märgukirja eesmärk on selgitada Finantsinspeksiooni ootusi audiitori eriotstarbelisele aruandele, mis on üheks eelduseks CRR artikli 26 lõike 2 kohase loa saamiseks.

## Finantsinspeksioon

Eriotstarbelise aruande peaks koostama järelevalve subjekti või selle konsolideerimisgrupi audiitor, kes on auditeerinud viimase majandusaasta raamatupidamise aastaaruande või kellega on sõlmitud leping käesoleva majandusaasta raamatupidamise aastaaruande auditeerimiseks.

Kui finantsinstitutsiooni eriotstarbelisele aruandele eelneva majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne ei ole auditeeritud sama audiitori poolt, peaksid eriotstarbelisele aruandele lisatud vandeaudiitori aruannet väljastaval audiitoril aruande väljastamise ajaks olema teostatud vandeaudiitori kutsetegevuse standardis „Rahvusvaheline auditeerimise standard (Eesti) 510 Esmakordsed auditi töövõttud – algsaldod“ kirjeldatud asjakohased auditiprotseduurid veendumaks, et algsaldode puhul kasutatud arvestuspoliitikaid on eriotstarbelises aruandes rakendatud järjepidevalt ja nendes tehtud muudatusi on asjakohaselt arvesse võetud.

### Miinumunõuded eriotstarbelisele aruandele

Eriotstarbeline aruanne peaks sisaldama vähemalt järgmisi elemente:

- kumulatiivne omakapitali muutuste aruanne majandusaasta algusest vahearuande aruandeperioodi lõpuni ja omakapitali muutuste aruanne majandusaastale vahetult eelnenud majandusaasta kohta;
- lisa 1, mis sisaldab:
  - eriotstarbelise aruande eesmärgi kirjeldust;
  - kinnitust, et eriotstarbelises aruandes rakendatud arvestuspõhimõtted ning informatsiooni esitusviis on samad, mida rakendati finantsinstitutsiooni majandusaastale vahetult eelnenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel;
  - selgitust (kui see on asjakohane) arvestuspõhimõtete ning informatsiooni esitusviisi muudatuste kohta;
  - selgitust (kui see on asjakohane) mis osas usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise meetod (vt CRR art 18) järelevalvelises raamatupidamisaruandes erineb raamatupidamislikust konsolideerimisest majandusaasta aruandes ning milliseid muid erisusi on rakendatud järelevalvelise raamatupidamise aruande koostamisel;
- lisa 2, mis sisaldab:
  - kumulatiivset kasumi- ja muu koondkasumiaruannet majandusaasta algusest vahearuande aruandeperioodi lõpuni (IFRS-i põhine);
  - kasumi- ja muu koondkasumiaruannet majandusaastale vahetult eelnenud majandusaasta kohta (IFRS-i põhine);
  - kasumi ja muu koondkasumiaruannet taotletava perioodi kohta, kui taotlus on sama majandusaasta kohta korduv ja taotletakse kumulatiivsest perioodist lühema perioodi (nt II kvartal) vahekasumi kaasamist (IFRS-i põhine);
  - kasumi ja muu koondkasumiaruannet taotletava perioodi kohta usaldatavusnõuete arvestuse kohaselt nõutud vormis (kumulatiivne või kvartaalne, kui taotlus on sama majandusaasta kohta korduv ja taotletakse kumulatiivsest perioodist lühema perioodi (nt II kvartal) vahekasumi kaasamist);

## Finantsinspeksioon

### **Miinumunõuded eriotstarbelise aruande kontrollil**

Eriotstarbelisele aruande kontroll peaks olema läbi viidud piiratud kindlust andva töövõtuna vastavalt standardile „Rahvusvaheline ülevaatamise teenuse standard (Eesti) 2410 Majandusüksuse sõltumatu audiitori poolt teostatud vaheinformatsiooni ülevaatamine“ vandeaudiitori piiratud kindlust andva töövõtuna. Vandeaudiitor peab täitma oma kohustusi nõutava hoolsusega, olema objektiivne ja järgima vandeaudiitori kutsetegevuse head tava, nii nagu nõuab audiitortegevuse seaduse § 40 lg 1.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

**Kilvar Kessler**

juhatuse esimees

Ulvi Sloog

[ulvi.sloog@fi.ee](mailto:ulvi.sloog@fi.ee)