

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

nimi: mittetulundusühing "FinanceEstonia"

registrikood: 80329369

tänavanimi ja maja number: Rotermanni tn 8

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10145

telefon: +372 6161100, +372 501 1107

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 ettemaksud	10
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	11
Lisa 4 Laenukohustused	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksud	12
Lisa 6 Annetused ja toetused	12
Lisa 7 Tulu ettevõtlusest	13
Lisa 8 Sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud	13
Lisa 9 Tööjõukulud	13
Lisa 10 Seotud osapooled	14
Lisa 11 Sündmused pärast bilansipäeva	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

FinanceEstonia eesmärk

MTÜ FinanceEstonia (edaspidi FinanceEstonia) on avaliku ja erasektori huve ühendav koostöö, mis on ellu kutsunud eesmärgiga edendada finantsvaldkonna teenuste eksporti ning kohaliku kapitalituru arengut. FinanceEstonia seisab selle eest, et Eestisse tekiks uusi ettevõtteid, loodaks uusi töökohti ja kohalik kapitaliturg areneks järjepidevalt. Läbi kohaliku keskkonna arengu ning Eesti finantsvaldkonna võimaluste tutvustamise välisriikides suurendab FinanceEstonia Eesti ettevõtete tuntust globaalsel finantsteenuste turul.

2014 aasta eesmärgid

Pakkuda liikmetele jätkuvalt tõhusaid sidemete loomise võimalus läbi kohalike- ja välisürituste. Tõsta Eesti finantssektori rahvusvahelist silmapaistvust.

Korraldada vähemalt üks rahvusvaheline ja üks kohalikule turule suunatud finantsteenuseid tutvustav üritus.

Tegeleda seadusloome parandamisega finantsteenuste osutamise vallas (sh kapitaliturud, välismaalaste seadus jt)

FinanceEstonia fookusvaldkonnad

FinanceEstonia tegevus on suunatud finantskeskkonna rahvusvahelistumist panustavatesse fookusvaldkondadesse:

- Fondide teenused (Fund administration),
- Rahvusvaheline privaatpangandus (International Private Banking),
- Finants infotehnoloogia (Financial IT, Fintech),
- Finantsvaldkonna tugiteenuste keskused (Treasury and Shared Service Centers).

Lisaks tegeleb ühing aktiivselt kahes finantskeskkonna arengule suunatud valdkonnas nagu kohaliku kapitalituru ja inimvara arendamine. Kapitaliturgude ja inimvara arendamise eesmärgiks on konkurentsivõimeline, usaldusväärne ja stabiilne finantssektor, mis oleks võimeline pakkuma vajalikku mahus, mõistlikel tingimustel ja mitmekesist (era- ja avalik omakapital, võlakirjad) rahastamist erinevas arengufaasis olevatele äriühingutele ning kõrgelt kvalifitseeritud, konkurentsivõimelist tööjõudu turule.

FinanceEstonia liikmeskond

2011. aasta suvel 17 liikme poolt asutatud FinanceEstonia on kolmanda tegevusaasta lõpu seisuga liitnud enda tegevusega 62 finantssektoriga seotud ettevõtet ning asutust, kellest 47 on FinanceEstonia liikmed, 1 toetaja liige ning 14 koostöölepingulised partnerid. Suurim osakaal liikmeskonnast ehk 19 liiget esindavad finantsettevõtteid, 14 professionaalset nõustamist, 6 finantstehnoloogiat, 5 avalikku sektorit ning 4 tugiteenuseid.

FinanceEstonia tegevused 2014. aastal

2014. aasta juunis toimus aasta tähtsaim üritus - FinanceEstonia International Forum, mille raames koondus Tallinnasse 269 sektori esindajat 13st riigist, et tutvuda Eesti võimalustega ning ühiselt arutada sektori arenguid. Märtsis toimus Briti turule suunatud Finants infotehnoloogia seminar 60 osalejaga, koostöös Suurbritannia saatkonnaga. FinanceEstonia 7 liikmesettevõtet osalesid Nordic Business Forumil Soomes. 2014. aastal liitus FinanceEstonia European Financial Centre Roundtable organisatsiooniga.

2014. aasta novembris jätkati FinanceEstonia Forumi traditsiooniga, tuues kokku 110 Eesti finantssektori otsustajat arutlema sektori arengute ja tuleviku üle. Detsembris korraldati koostöös KredExiga Eesti Ekspordi Krediteerimise Konverents. Lisaks ürituste korraldamisele, osales FinanceEstonia e-residentsuse turunduskontseptsiooni väljatöötamises. 2014. aastal loodi LinkedIn ja Twitter kontod ning anti välja igakuist uudiskirja.

Ülevaade fookusvaldkondadest 2014

Finants infotehnoloogia

Korraldati Finants Infotehnoloogia seminar Tallinnas koostöös Suurbritannia saatkonnaga.

Osalemine Start-up Bootcamp akseleeraatoris.

Osalemine Nordic Business Forumil.

Anti sisend e-residentsuse projekti ja küberturvalisuse teemadesse.

Fondide administratsioon

Edastati riigile ettepanekud investeerimisfondide seaduse parandusteks.

Loodi kontaktid Soome Fondivalitsejate Liiduga.

Inimvara

Koostati finantsvaldkonna inimvara uuring koostöös Tartu Ülikooliga.

Koostöös Teenusmajanduskoja hariduse töögrupiga töötati välja poliitikasoovitused parteidele.

Kapitaliturud

Koostati finantsurgudega seotud poliitikasoovitused riigile ja poliitilistele parteidele ning toimusid selleleemalised kohtumised ministrite ja Riigikogu liikmetega.

Seadusloome muudatusettepanekute tegemine, mis on seotud pensionifondide investeringute piirangute vähendamisega.
Koostati sisend Rahandusministeeriumi EL majanduse pikaajalise rahastamise dokumendile.
Rahandusministeeriumile saadeti kiri EBRD'st gradueerumise peatamiseks.
FTT (financial transaction tax) initsiatiivist loobumise argumenteerimine Rahandusministeeriumile

Rahvusvaheline privaatpangandus

Koostati sisend Välismaalaste Seaduse muutmiseks.
Koostati sisend E-identiteedi kontseptsiooni väljatöötamiseks koostöös Riigikantseleiga.
Koostöö EAS'i rahvusvahelistumise divisjoniga Eesti panganduse tutvustamiseks lähiregioonis.
Teadlikkuse tõstmine Privaatpanganduse ärist.
Valdkonna statistika kogumine turu arenemise mõõtmiseks.

Tugiteenused

Eesti kui tugiteenuste sihtkohariigi tutvustamine koostöös EAS'ga.
Koostati sisend e-residentsuse projekti.
Toimusid Baltikumi tasandil kohtumised investoritega (TSSC Baltic Roundtable).

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	295	2 453	
Nõuded ja ettemaksed	10 018	4 774	2
Kokku käibevara	10 313	7 227	
Kokku varad	10 313	7 227	
Kohustused ja netovara			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	84 165	112 048	4
Võlad ja ettemaksed	26 522	8 575	5
Kokku lühiajalised kohustused	110 687	120 623	
Kokku kohustused	110 687	120 623	
Netovara			
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	-113 396	-55 647	
Aruandeaasta tulem	13 022	-57 749	
Kokku netovara	-100 374	-113 396	
Kokku kohustused ja netovara	10 313	7 227	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Tulud			
Liikmetelt saadud tasud	48 500	47 250	
Annetused ja toetused	188 058	270 890	6
Tulu ettevõtlusest	19 443	4 000	7
Kokku tulud	256 001	322 140	
Kulud			
Sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud	-226 641	-369 591	8
Muud kulud	-8 806	0	
Kokku kulud	-235 447	-369 591	
Põhitegevuse tulem	20 554	-47 451	
Intressikulud	-7 245	-8 771	
Muud finantstulud ja -kulud	-287	-1 527	
Aruandeaasta tulem	13 022	-57 749	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013
Rahavood põhitegevusest		
Liikmetelt laekunud tasud	44 750	27 750
Laekunud annetused ja toetused	188 058	270 890
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	37 707	4 000
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-145 970	-268 572
Väljamaksed töötajatele	-47 844	-62 777
Muud rahavood põhitegevusest	-43 458	-49 253
Kokku rahavood põhitegevusest	33 243	-77 962
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud intressid	7	17
Kokku rahavood investeerimistegevusest	7	17
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	40 000	290 000
Saadud laenude tagasimaksed	-152 456	-248 544
Arvelduskrediidi saldo muutus	84 165	0
Makstud intressid	-7 070	-8 731
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-47	-1 544
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-35 408	31 181
Kokku rahavood	-2 158	-46 764
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 453	49 217
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 158	-46 764
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	295	2 453

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

		Kokku netovara
	Akumuleeritud tulem	
31.12.2012	-55 647	-55 647
Aruandeaasta tulem	-57 749	-57 749
31.12.2013	-113 396	-113 396
Aruandeaasta tulem	13 022	13 022
31.12.2014	-100 374	-100 374

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

MTÜ FinanceEstonia 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava 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 -kohustused

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 -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa keskpanga valuutakurssidega. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi tulemiaruanes.

Nõuded ja ettemaksud

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

Finantskohustused

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

Lühiajalised finantskohustused kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus, mis on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega. Seetõttu kajastatakse lühiajalisi finantskohustusi 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 (juhuil 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 ilmsid bilansi kuupäeva 31. detsembril 2014 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil toimunud tehingutega.

Rahavoogude aruanne.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	7 640	7 640	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 354	2 354	3
Ettemaksed	24	24	
Tulevaste perioodide kulud	24	24	
Kokku nõuded ja ettemaksed	10 018	10 018	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	4 000	4 000	
Muud nõuded	426	426	
Ettemaksed	348	348	
Tulevaste perioodide kulud	348	348	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 774	4 774	

Eelnevate perioodide laekumata liikmetasude summa aruande esitamise seisuga on 6 500 eurot (aruande esitamise ajaks on eelmiste perioodide eest laekumata liikmetasude summa 3000 eurot).

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		675	1 314
Sotsiaalmaks		1 155	2 250
Kohustuslik kogumispension		70	136
Töötuskindlustusmaksed		105	205
Intress	2		
Ettemaksukonto jääk	2 352		
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 354	2 005	3 905

Lisa 4 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
LHV Pank *	84 165	84 165			7%	EUR	24.04.2015
Lühiajalised laenud kokku	84 165	84 165					
Laenukohustused kokku	84 165	84 165					
	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
LHV Pank *	111 456	111 456			7%	EUR	24.04.2015
Krediitkaardi võlg	592	592					
Lühiajalised laenud kokku	112 048	112 048					
Laenukohustused kokku	112 048	112 048					

* LHV Panga laen on antud Ettevõtluse Arendamise Sihtasutuse poolt programmi nimetusega "Klastrite arendamise toetus (2007-2013)" raames MTÜ FinanceEstonia projektile "FinanceEstonia" väljastatava toetuse sildfinantseerimiseks.

LHV Panga laenulemiit on 100 000 EUR ning lepingujärgset lõpptähtaega on bilansijärgselt pikendatud (uus tähtaeg: 24. aprill 2016). Laen on tagatiseta.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	6 218	6 218
Võlad töövõtjatele	824	824
Maksuvõlad	2 005	2 005
Muud võlad	17 475	17 475
Intressivõlad	516	516
Muud viitvõlad	16 959	16 959
Kokku võlad ja ettemaksud	26 522	26 522
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	941	941
Võlad töövõtjatele	1 210	1 210
Maksuvõlad	3 905	3 905
Muud võlad	519	519
Intressivõlad	108	108
Muud viitvõlad	411	411
Liikmemaksude ettemaksud	2 000	2 000
Kokku võlad ja ettemaksud	8 575	8 575

Lisa 6 Annetused ja toetused

(eurodes)

	2014	2013
Sihtfinantseerimine tegevuskuludeks	188 058	270 890
Kokku annetused ja toetused	188 058	270 890
s.h. Ettevõtluse Arendamise Sihtasutus (EAS)	185 058	248 544
s.h. Eesti Pangaliit	3 000	3 000

Rahalised ja mitterahalised annetused		
	2014	2013
Rahaline annetus	188 058	270 890
Kokku annetused ja toetused	188 058	270 890

1) Vastavalt klasterite arendamise toetamise korrale, otsustas EAS 2012.a. mais rahuldada taotluse projektile, mille kogumaksumus on 850 238,67 eurot. Maksimaalne toetuse summa on 595 167,07 eurot ning abikõlblikkuse periood on 27.03.2012 kuni 30.06.2015.

Aruandeperioodi abikõlblike kulude katteks laekus 2014.aastal MTÜ FinanceEstonia arvele 185 058 eurot.

Perioodil oktoober - detsember 2014 teostati abikõlblike kuludid suurusjärgus 37 015,64 EUR, millest 70% ehk 25 910,94 EUR on toetuse andja poolt kaetav. Toetus laekus 10. märtsil 2015.

2) MTÜ FinanceEstonia ja Eesti Pangaliidu vahel on sõlmitud vastastikuse mõistmise ja koostöö memorandum. Selle alusel on 2014.aastal laekunud kokku 3 000 eurot.

Lisa 7 Tulu ettevõtlusest

(eurodes)

	2014	2013
Ürituste korraldamine	10 622	0
Turundusteenused	8 637	4 000
Muud tulud	184	0
Kokku tulu ettevõtlusest	19 443	4 000

Lisa 8 Sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Mitmesugused bürookulud	873	4 725	
Lähetuskulud	20 233	37 962	
Riiklikud ja kohalikud maksud	230	319	
Tööjõukulud	71 374	104 023	9
Ekspertiisid, konsultatsioonid, analüüsid	4 167	39 374	
Ühisturundus	115 309	140 482	
Turundus	8 330	18 889	
Juriidiline abi	0	737	
Kodulehe arendus ja korrashoid	791	18 305	
Konverentside osalustasu	0	1 518	
Muud sisseostetud teenused	4 209	2 674	
Muud kulud	1 125	583	
Kokku sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsesed kulud	226 641	369 591	

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	60 112	70 725
Sotsiaalmaksud	20 438	24 046
Kokku tööjõukulud	80 550	94 771
Sellest kajastatud sihtotstarbeliselt finantseeritud projektide otsese kuluna	71 745	94 771
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	2

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2014	31.12.2013
Juriidilisest isikust liikmete arv	48	52

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Asutajad ja liikmed	7 640	5 000	4 000	2 000

2014	Ostud	Müügid
Asutajad ja liikmed	8 367	8 290
2013	Ostud	Müügid
Asutajad ja liikmed	14 662	4 000

Liikmetasusid ei käsitleta antud lisa mõistes müügina.

Juhatuse liikmed tasu ega soodustusi ei saanud.

Lisa 11 Sündmused pärast bilansipäeva

Juunis 2015 edastatakse EAS-le perioodi jaanuar - märts 2015 kohta kulude vahearuanne. Nimetatud perioodi kuludest moodustab EAS'i finantseering 70% ning selle arvelt kaetakse osaliselt 2015.aasta kulusid.

Netovara miinuse katteallikana planeerib FinanceEstonia 2015.aastal kaasata täiendavaid projektirahastusi ja sponsoreeringuid.