

Versobank AS

2013 MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus	01.01.2013
Aruandeaasta lõpp	31.12.2013

Registrikood	10586461
Aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon	(+372) 6802 500
Faks	(+372) 6802 501
E-post	info@versobank.com
Interneti kodulehekülg	www.versobank.com

SISUKORD

SISSEJUHATUS.....	3
TEGEVUSARUANNE.....	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE 2013.....	10
KOONDKASUMIARUANNE.....	11
FINANTSSEISUNDI ARUANNE.....	12
RAHAVOOGUDE ARUANNE	13
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	14
ARVESTUSPÕHIMÕTTED	15
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	30
JUHATUSE LIIKMETE ALLKIRJAD 2013. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE ...	69
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE.....	70
JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA	71

SISSEJUHATUS**Krediidiasutuse üldandmed**

Ärinimi	Versobank AS
Asukoht ja aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (Eesti Äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	549300S6Q5X9GKYK5R57 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE100684313
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-post	info@versobank.com
Interneti kodulehekülg	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	KPMG Baltics OÜ
Audiitori registrikood	10096082
Audiitori asukoht ja aadress	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Vastutava partneri nimi	Taivo Epner

Aruande andmed

Aruande bilansipäev	31.12.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 – 31.12.2013
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Tegevusalade klassifikaator (EMTAK 2008): 64191 Krediidiasutused (pangad)

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

Versobank AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. Versobank AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab Pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Pank omab Eesti Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust, on S.W.I.F.T.-i liige ning Visa Europe täisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (*Single Euro Payments Area*) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

Aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 27.11.2012 suurendada Panga aktsiakapitali 2 000 001 euro võrra, s.o summalt 12 088 774,20 eurot summani 14 088 775,20 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumalus 13.12.2012 ning makse uute aktsiate eest laekus 27.02.2013.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 31.12.2013 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

85,2622% aktsiate omanik on UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina);

9,8327% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

1,9177% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

1,4824% omanikuks on Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

0,7563% aktsiate omanikuks on Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

0,7487% omanikuks on hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

Aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 04.12.2013 suurendada Panga aktsiakapitali 4 000 000,80 euro võrra, s.o summalt 14 088 775,20 eurot summani 18 088 776,00 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumalus 05.12.2013 ning makse uute aktsiate eest peab laekuma hiljemalt 15.03.2014. Tähtaegne makse sõltub Ukraina Keskpanga loa saamisest. Pank kavatses taotleda Finantsinspektsiooni luba 4 000 000 euro suuruse allutatud laenu ennetähtaegseks tagasimakseks enamusaktsionärile ning kavandab veel ühte aktsiakapitali suurendamist 2014. aastal.

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilens'kyi, hr Härmo Värk ja hr Vladimirs Fogels. Hr Vladimirs Fogels valiti nõukogu liikmeks 27.05.2013, samal päeval kutsuti nõukogust tagasi pr Steinunn Kristin Thordardottir.

Panga juhatus oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuses on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Pangas.

Panga ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal. 2011. aasta septembris toodi firma kinnisvaraala põhitegevus üle Panka ning 28.12.2012 kustutati tütarettevõtte äriregistrist. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Majanduskeskkonna kirjeldus

2013. aasta kevadel ilmneseid esimesed positiivsed märgid Euroopa Liidu majanduskasvu väljavaate paranemisest ning pärast kuus kvartalit kestnud langust pöördus euroala majandus teises kvartalis taas kasvule. Reaalmajanduses hakkasid avalduma mõjud, mille on kaasa toonud finantsturgude olukorra üldine paranemine alates 2012. aasta suvest ning edusammud eelarvete konsolideerimisel ning struktuursetes reformides. Reaalsissetulekuid mõjutas positiivselt madalam energiahindade inflatsioon. Samal ajal püsib euroalal suur tööpuudus ning jätkuvalt püsib majandusaktiivsust vajadus korrigeerida avaliku sektori bilansse. Eestit mõjutas teistest eurotsooni riikidest enim Soome alla ootuste jäänud kasv.

Finantsturgude rahavooge ja tulumäärasid mõjutasid keskpankade avaldused erakorraliste rahapoliitiliste meetmete võimaliku kokkutõmbamise või selle edasilükkumise kohta. Eurotsooni inflatsioonimäär püsis stabiilselt alla Euroopa Keskpanka pikaajalise 2% eesmärgi ning sellest tulenevalt on Euroopa Keskpank teatanud, et baasintressid jäävad praegusele või madalale tasemele pikemaks ajaks. Novembri alguses alandas Euroopa Keskpanka nõukogu põhilist refinantseerimisoperatsioonide intressi alammäära ajaloo madalaimale tasemele 0,25%. Keskpanka poliitikast lähtuvalt püsisid madalal tasemel ka lühiajalised pankadevahelise rahaturu intressimäärad, leevendades nii laenuvõtjate intressikoormust kuid teisalt survestades pankade kasumlikkust ning sundides pankasid alandama hoiuseintresse. Erinevalt teistest arenenud riikidest on Ameerika Ühendriikide majanduskasv ja tööhõive taastunud suhteliselt kiiresti ning 2013. aastal alustas USA Föderaalreserv stimuleerivate rahapoliitiliste meetmete kokkutõmbamist. Arenenud riikide riigivõlakirjad reageerisid makromajanduses toimunud arengutele ja keskpankade sammudele üldise intressitõusuga. Eraldi paistsid silma võlakriisis olnud euroala perifeeriariigid, kus võlakirjade intressid pigem langesid tulenevalt nende riikide võlakirjade hoidmise eest küsitava riskipreemia alanemisest. Arenevate turgude kasv jäi 2013. aastal allapoole prognoose. Samuti on ammeldumas enamuse arenevate riikide valitsuste suutlikkus majandusi toetada eelarvepoliitika kaudu, mistõttu ootused arenenud turgude ja eelkõige USA rahapoliitika karmistumise kohta on neile avaldamas täiendavat survet. Eestit mõjutas eelkõige Venemaa oluliselt allapoole ootusi jäänud majanduskasv.

Eesti majanduskasv jäi 2013. aastal tagasihoidlikule 1% tasemele, olles eelkõige mõjutatud peamiste kaubanduspartnerite Rootsi, Soome ja Venemaa oodatust madalamast majanduskasvust tingitud vähesest nõudlusest. Majanduskasvu toetas sisenõudlus, mis sai tuge tööhõive suurenemisest ning keskmise palga kasvust. Eesti valitsemisсекторit iseloomustas ning eristas enamusest teistest eurotsooni riikidest tasakaalus eelarve ning madal võlakoormus. Tulenevalt Euroopa Keskpanka intressipoliitikast püsisid intressimäärad ka Eesti laenuurul madalad. Sellest hoolimata ning vaatamata pankade kõrgele likviidsusele ning kapitaliseeritusele püsis laenu nõudlus 2013. aastal madalal tasemel. Ettevõtete investeerimisvajadust pärssis varasemalt välisnõudluse taastumise ootuses soetatud tootmisvõimsuste alarakendus. Mõneti kiirenes eluasemelaenude mahu kasv, mida toetas taaselavnenud kinnisvaraturg. Hoolimata majanduse tagasihoidlikust kasvust püsis nii ettevõtete kui majapidamiste laenumaksevõimekus hea. Samuti paranes pankade laenuportfellide kvaliteet. Erinevalt laenuportfelli jätkasid reaalsektori hoiused kiiret kasvu, võimaldades pankadel tugineda laenuportfelli rahastamisel peaaegu täielikult hoiustele. Hoiuste mahu kasv oli peamiselt tingitud majapidamiste üleöö- ja nõudmiseni hoiuste kasvust.

Olulised majandussündmused

2013. aasta oli Panga senise ajaloo edukaim aasta. II. kvartalis jõudis Pank püsivalt kasumisse. Klientide arvult ja tegevusmahtudelt ületati oluliselt enamikele ärisuundadele seatud eesmärgid, saavutades muuhulgas senise suurima aastakasumi, eeskätt rekordiliselt kasvanud teenustasutulude toel.

Panga klientide arv kasvas eelmise aasta jooksul 16,5% (aasta varem 9,3%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 16,4% (aasta varem 3,0%). Hoiuste kasv oli väga kiire: 2013. aasta 2,5 korda võrrelduna 54,6%-se kasvuga aasta varem. Enim on kasvanud mitteresidentidest klientide nõudmiseni hoiuste jäägid välisvaluutas. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2013 seisuga 126,9 miljonit eurot (31.12.2012 seisuga 50,8 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 2,3 korda (aasta varem 46,3%), jõudes 31.12.2013 seisuga 142,6 miljoni euroni (31.12.2012 seisuga oli bilansimaht 62,1 miljonit eurot).

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeaasta lõpul 27,8 miljonit eurot, kasvades eelmise aastaga 10,7% (vähenemine aasta varem 19,3%) ning moodustades 19,5% aastalõpu kogu varade mahust (31.12.2012: 40,4%). 31.12.2012 oli brutolaenuportfelli maht 25,1 miljonit eurot. Mittetöötavaid nõudeid kanti 2013. aastal maha mahus 1,2 miljonit eurot (2012. aastal: 5,1 miljonit eurot). Oluliselt on paranenud laenuportfelli kvaliteet, mis väljendus laenukahjumite eraldiste tagasikannetes, mis suurendas perioodi puhaskasumit 0,7 miljoni euro võrra (2012: -2,1 miljonit eurot). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse oli 31.12.2013 4,57 (2012. aasta lõpus 2,02).

2013. a puhaskasum moodustas 1,0 miljonit eurot (2012. aastal oli puhaskahjum 3,5 miljonit eurot). 2013. aasta maikuus likvideeriti soodsa turuolukorra tõttu algselt lunastustähtajani hoidmiseks soetatud võlakirjaportfell, realiseerides kasumit mahus 0,5 miljonit eurot. Intressitulu allikate mitmekesistamiseks ning likviidsuspuhvri säilitamiseks on oluliselt suurendatud Panga investeringuid võlakirjadesse, mis on kajastatud müügivalmis finantsvarade all.

Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 1,1 miljonit eurot (2012: 0,9 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes 1,7 miljonit eurot (2012: 0,2 miljonit eurot), seda peamiselt klientide välismaksete arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutahingutelt teeniti 0,6 miljonit eurot (2012: 0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2013. aastal pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 3,8 miljonit eurot võrrelduna 1,0 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2013. ja 2012. aastal vastavalt 2,8 miljonit eurot ja 2,3 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31. detsembri 2013. a seisuga 9,9 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 28,26% (31.12.2012: 7,5 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 26,60%). Hiljemalt märtsis 2014. a jõuab lõpule aktsiakapitali suurendamine 4,0 miljoni euro võrra rahalise sissemakse teel uute aktsiate eest.

2013. a uusi pangakontoreid ei avatud, kuid vastavate litsentside saamise järel avati Panga esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Lätis Riias. Lisaks sai Pank 6. novembril 2013. a Eesti Finantsinspeksioonilt loa alustada piiriüleste finantsteenuste pakkumist Läti Vabariigis. Pank plaanib jätkata laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse ning kavandab avada esinduse Moskvas 2014. aasta jooksul. Bilansipäeva järgsed sündmused Ukrainas ei avalda Panga juhtkonna hinnangul Pangale olulist mõju.

Pank pööras möödunud aastal suurt tähelepanu korrespondentpangandusele (mh pakub ka ise teenust üksikutele valitud välispankadele) ja likviidsuse juhtimisele. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondenttarveid (mh KBC Bank NV, UBI BANCA (UNIONE DI BANCHE ITALIANE) S.C.P.A., OJSC Promsvyazbank),

tõstnud välismaksete arveldamise kiirust ning lisanud kasutatavate valuutade nimekirja Ida-Euroopa valuutasid (PLN, CZK, HUF, BGN, RON). Uutest toodetest on lisandunud fidutsiaarhoiused ning 2014. aasta suvel kavandatakse ka VISA pangakaartide väljastamise alustamist, mille elluviimiseks astus Versobank AS möödunud aastal Visa Europe täisliikmeks.

Tasustamise kohta avalikustatav teave

Nõukogu liikmete töö tasustamise otsustab Panga aktsionäride üldkoosolek. 2013. aastal tasustati kolme nõukogu liikme tööd (2012. a: 3). 2013. a liikmetasusid arvestati summas 97 tuhat eurot (2012. a kogusummas 81 tuhat eurot).

Juhatuse liikmetele ei ole liikmetasusid makstud.

Panga nõukogu moodustas töötasukomitee 17. juuni 2011. a otsusega. Töötasukomitee on neljaliikmeline ning koosneb põhiliselt nõukogu liikmetest, komitee reglement on väljatöötamisel. Senine tasustamise kord on tuginenud nõukogu poolt kinnitataval Panga aastaeelarvel, juhatusel liikmete töötasud on otsustanud Panga nõukogu, töötajate töötasud Panga peadirektor, juhatusel esimees. Tulemustasude süsteem puudub. Tasustamine ei ole seotud riskide juhtimisega. Pank ei maksa tasusid aktsiate, aktsiaoptsioonide ega muude sarnaste õiguste vormis.

Juhatusel liikmetele arvestati 2013. a töötasusid 249 tuhat eurot, töötajatele 958 tuhat eurot. Juhatusel liikmetele arvestati 2012. a töötasu 217 tuhat eurot, töötajatele 718 tuhat eurot. Tulemustasusid ega lahkumishüvitisi (kõrgemas määras kui seadusega ettenähtud koondamistasud) 2013. ega 2012. aastal ei makstud, samuti pole tehtud makseid seoses tööleasumisega. Väljamaksmata tulemustasud puuduvad. Keskmise töötajate arv oli 2013. aastal 48 (aasta varem: 39), töötajate arv 2013. a lõpus 65 (2012. a lõpus 42). Täiendav jaotus personalikulude komponentide kohta on toodud raamatupidamise aastaaruande lisas 8.

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

Eesti Finantsinspektsiooni soovituslik juhend "Hea Ühingujuhtimise Tava" kehtib alates 01.01.2006. Kuna Versobank AS-i aktsiad ei ole võetud kauplemisele Eestis tegutseval reguleeritud turul ning aruandepäeva seisuga puuduvad ka teised börsil noteeritud Panga poolt emiteeritud väärtpaberid, pole Hea Ühingujuhtimise Tava järgimine Pangale kohustuslik. Info avalikustamisel lähtutakse seadusandlusest, rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite (IFRS EL) nõuetest ja heast pangandustavast.

Suhtarvud

		2013	2012
Omakapitali tulukus	ROE	12,01%	-57,39%
Omakapitali kordaja	EM	11,76	8,49
Puhastulukus	PM	20,45%	-162,20%
Vara tootlikkus	AU	4,99%	4,17%
Vara puhaskasum	ROA	1,02%	-6,76%
Puhaskasum intressimarginaal	NIM	1,11%	2,05%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,05	-0,21
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,05	-0,21
Hinnavahe	SPREAD	1,07%	2,03%

Intressiteenivate varade tootlus	YIEA	1,71%	3,72%
Võõrkapitali hind	COL	0,64%	1,69%

Selgitused suhtarvudele

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Omakapital, keskmine	(Aruandeaasta omakapital seisuga 31.12.2013 + Eelmise aasta omakapital seisuga 31.12.2012)/2
EM	Varad, keskmine / Omakapital, keskmine
Varad, keskmine	(Aruandeaasta varad 31.12.2013 + Eelmise aasta varad 31.12.2012)/2
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Varad, keskmine * 100
ROA	Puhaskasum / Varad, keskmine * 100
NIM	Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Tulud kokku:

Intressitulu
 Teenustasutulu
 Tulu valuutatehingutelt
 Dividenditulu
 Tulu finantsinvesteeringutelt
 Muud tegevustulud

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale
 Nõuded krediitiasutustele
 Nõuded klientidele
 (kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressikandvad kohustused:

Võlgnevus krediitiasutustele
 Võlgnevus klientidele
 Allutatud kohustused
 Valitsuse laenu- ja välisabifondid
 (kõik ilma kogunenud intressideta)

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Kohtuvaidlused

Kohtute menetluses on Panga hagnosis erinevate isikute vastu, kes ei ole täitnud endale võetud kohustusi ja kellega ei ole läbirääkimiste käigus saavutatud pooli rahuldavat kokkulepet. Samuti on käimas pankrotimenetlusi nii võlgnike kui käendajate suhtes ja täitemenetlusi panditud tagatisvarade osas ja eraisikust võlgnike osas.

Panga vastu oli aruande koostamise päeva seisuga algatatud kokku kuus kohtuvaidlust.

Harju Maakohus tegi 28.06.2013 otsuse tsiviilasjas nr 2-11-37160 hageja kasuks, mille katteks on Pank moodustanud 2013. a majandusaasta aruandes eraldise summas 243 tuhat eurot. Pärast bilansipäeva, 12.02.2014, rahuldas Tallinna Ringkonnakohus Panga apellatsioonikaebuse, millega tühistas eelnimetatud Harju Maakohtu otsuse. Otsus jõustub märtsis 2014. a kui hageja ei kaeba otsuse peale kassatsiooni korras Riigikohtusse. Kuna juhtkonna hinnangul on tõenäoline, et vaidlus jätkub Riigikohtus, pole käesolevas aastaaruandes juba moodustatud eraldist tühistatud, seega on võimalik positiivne finantsmõju Panga tulemustele järgmistes perioodides summas 243 tuhat eurot.

Bilansipäeva järgselt, 24.01.2014, võttis Harju Maakohus menetlusse hagi Panga vastu kahjuhüvitise väljamõistmiseks summas 75 tuhat eurot. Pank ei ole moodustanud nimetatud hagi katteks eraldist 2013. a majandusaasta aruandes, kuna Panga juhtkonna hinnangul on hagi alusetu.

Teisi kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtute ega arbitraažiorganite menetluses ei ole.

Raamatupidamise
aastaruanne
2013

Koondkasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2013	2012
Intressitulu	1	1 707	1 722
Intressikulu	2	-598	-773
Neto intressitulu		1 109	949
Teenustasutulu	3	2 104	222
Teenustasukulu	4	-390	-57
Neto teenustasutulu		1 714	165
Neto kasum finantstehingutelt	5	1 230	120
Muud tegevustulud	6	69	116
Muud tegevuskulud	7	-294	-345
Kokku tulud pangandustegevusest		3 828	1 005
Administratiivkulud		-2 784	-2 269
Personalikulu	8	-1 390	-1 067
Palgamaksud	9	-469	-363
Muud halduskulud	10	-925	-839
Põhivara kulum	11	-68	-79
Eraldised (+/-)		-85	142
Tegevuskasum/kahjum enne allahindlusi		891	-1 201
Varade väärtuse langus	13	155	-2 335
PERIOODI PUHASKASUM/KAHJUM		1 046	-3 536
MUU KOONDKASUM			
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus		-481	94
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM		565	-3 442
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	37	0,05 EUR	-0,21 EUR
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	37	0,05 EUR	-0,21 EUR

Arvestuspõhimõtted lk 15-29 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 30-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Finantsseisundi aruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	31.12.2013	31.12.2012
VARAD			
Sularaha	14	110	130
Nõuded		131 172	48 183
Nõuded keskpangale	15	48 228	4 545
Nõuded teistele krediidasutustele	16	57 622	22 979
Nõuded klientidele	17	25 322	20 659
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	18	16	19
Müügivalmis finantsvarad	19	7 282	4 404
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	20	0	5 039
Materiaalne põhivara	21	180	129
Kinnisvarainvesteeringud	22	3 353	3 938
Immateriaalne põhivara	23	99	96
Muud varad	24	431	204
VARAD KOKKU		142 643	62 142
KOHUSTUSED			
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	18	10	16
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused		131 808	54 161
Krediidasutuste hoiused ja laenud	25	1 559	276
Muud hoiused	25	126 930	50 755
Allutatud kohustused	26	3 067	2 931
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	27	252	199
Eraldised	12	315	230
Maksukohustused	28	212	143
Muud kohustused	29	373	96
KOHUSTUSED KOKKU		132 718	54 646
OMAKAPITAL			
Aktiivkapital	30	14 089	12 089
Muud kapitaliinstrumendid	26	933	1 069
Reservkapital	30	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	19	-398	83
Kogunenud kahjum		-4 735	-5 781
OMAKAPITAL KOKKU		9 925	7 496
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		142 643	62 142

Arvestuspõhimõtted lk 15-29 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 30-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2013	2012
Rahavood äritegevusest		74 310	17 548
Saadud intressitulu		2 008	1 466
Makstud intressikulu		-730	-704
Saadud teenustasutulu		1 936	206
Makstud teenustasukulu		-390	-57
Administratiivkulud		-2 751	-2 227
Saadud tulu finantstehingutelt	5	1 230	120
Muud tegevustulud		69	116
Muud tegevuskulud		-294	-345
 Nõuete muutus krediidasutustes		-553	211
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele		-4 895	2 849
Krediidasutuste hoiuste muutus		1 450	94
Klientide hoiuste muutus		76 307	17 865
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		923	-2 046
 Rahavood investeerimistegevusest		1 557	-8 497
Soetatud materiaalne põhivara	21	-109	-16
Soetatud immateriaalne põhivara	23	-14	-8
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	22	-78	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	22	302	382
Soetatud võlakirjad	19,20	-5 169	-10 815
Müüdud võlakirjad	19,20	6 625	1 960
 Rahavood finantseerimisest		1 886	5 240
Aktiikapitali suurendamine	30	2 000	5 040
Muud saadud laenud	25,27	152	295
Tagasimakstud laenud		-266	-95
 Rahavood kokku		77 753	14 291
 Sularaha ja raha ekvivalendid aasta alguses		27 268	12 977
Sularaha ja raha ekvivalendid neto muutus		77 753	14 291
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta lõpus *		105 021	27 268

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2013	2012
Sularaha	14	110	130
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	15	47 289	4 159
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	16	57 622	22 979
Kokku		105 021	27 268

Arvestuspõhimõtted lk 15-29 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 30-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri..... KPMG

KPMG, Tallinn

Omakapitali muutuste aruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2013	2012
Aktsiakapital			
Jääk perioodi alguses		12 089	7 049
Aktsiakapitali suurendamine		2 000	5 040
Jääk perioodi lõpus		14 089	12 089
Muud omakapitali instrumendid			
Jääk perioodi alguses		1 069	0
Allutatud laenu omakapitali komponent	26	-136	1 069
Jääk perioodi lõpus		933	1 069
Reservkapital			
Jääk perioodi alguses		36	36
Jääk perioodi lõpus		36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv			
Jääk perioodi alguses		83	-11
Ümberhindlus	19	-481	94
Jääk perioodi lõpus		-398	83
Kogunenud kahjum			
Jääk perioodi alguses		-5 781	-2 245
Perioodi puhaskasum/kahjum		1 046	-3 536
Jääk perioodi lõpus		-4 735	-5 781
Omakapital kokku:			
perioodi alguses	30	7 496	4 829
perioodi lõpus		9 925	7 496

Täiendav informatsioon: vt lisa 30.

Arvestuspõhimõtted lk 15-29 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 30-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Arvestuspõhimõtted

Arvestuspõhimõtted

Versobank AS (edaspidi ka „Pank”) on Eestis registreeritud krediidiasutus, registreeritud asukoha aadressiga Pärnu mnt 12, Tallinn 10148, Eesti. Panga emaettevõtjaks on Ukraina ettevõtte UKRSELHOSPROM PCF LLC, grupi tegelikeks kasusaajateks hr Vadym Iermolaiev ja hr Stanislav Vilens'kyi.

Panga juhatus on majandusaasta aruande, mis sisaldab raamatupidamise aastaruannet, heaks kiitnud 10. märtsil 2014. a. Aktsionäridel on õigus juhatuse koostatud ja esitatud majandusaasta aruanne jätta heaks kiitmata ning nõuda uue aruande koostamist.

Käesolev Panga raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (edaspidi: IFRS EL).

Koostamise alused

Panga arvestusvaluuta ja aruandlusvaluuta on euro (EUR). Aruande arvnäitajad on esitatud tuhandetes rahaühikutes.

Panga 2013. a majandusaasta aruanne on konsolideerimata, kuna Panga ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal (majandustegevus toodi Panka üle 2011. aastal).

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

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt tuleb teatud osades teha juhtkonnapoolseid otsuseid ja hinnanguid, mis omavad mõju finantsaruannetes kajastatud summadele. Samuti on nõutud juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud raamatupidamise arvestusmeetodite ja hindamisaluste rakendamisel.

Juhtkonnapoolseid otsuseid ja hinnanguid on järjepidevalt üle vaadatud ning need põhinevad ajaloolisel kogemusel ja muudel faktoritel, mille hulgas on ka tulevaste perioodide sündmuste eeldused, mida peetakse põhjendatuks olemasolevate tingimuste juures. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

Otsuste, millel on kõige olulisem mõju finantsaruannetes kajastatud summadele, ja hinnangute mis võivad põhjustada varade ja kohustustena kajastatud summade olulist korrigeerimist järgmisel finantsaastal hulka kuuluvad:

Lunastustähtajani hoitava võlakirjaportfelli ümberklassifitseerimine. Seoses soodsa turuolukorraga otsustas Panga juhatus 2013. aasta maikuus ümberklassifitseerida kogu lunastustähtajani hoitava võlakirjaportfelli (bilansiline väärtus enne ümberklassifitseerimist 5,0 miljonit eurot) müügivalmis võlainstrumentideks, mille järel võlakirjad müüdi, realiseerides 2013. a kasumit mahus 0,5 miljonit eurot. Võlakirjaportfelli õiglase väärtus on välja toodud lisas 44, bilansiliste jääkide analüütika ja liikumised lisades 19 ja 20.

Laenude ja nõuete väärtuse langus. Pank vaatab oma laenuportfelli regulaarselt üle, et hinnata võimalikku varade väärtuse langust. Tõenduseks võivad olla jälgitavad andmed, mis näitavad laenaja maksevõime halvenemist, või riigi või kohalikud majandusolud, mis on seotud laenaja maksevõimetusega. Juhtkond kasutab ajaloolisel varade kahjukogemusel baseeruvaid hinnanguid, sarnaste krediidiriski omaduste ja väärtuse languse objektiivsete tõenditega tuleviku rahavoogude planeerimisel.

Müügivalmis võlainstrumentide väärtuse langus. Pank määrab müügivalmis võlainstrumentide võimaliku väärtuse languse kui on muutusi instrumendist tulenevates oodatavates rahavoogudes. Oodatavate rahavoogude muutuste määramine eeldab hinnangute kasutamist. Pank hindab hinnangute tegemisel muuhulgas emitendi likviidsusolukorra muutusi, võimalikke muutusi laenukäitumises ning muud juhtkonna käsutuses olevat olulist informatsiooni. Väärtuse langus võib olla aset leidnud muuhulgas investeerimisobjekti poolt kasutatava tehnoloogia muutumisel või finantsolukorra, tööstusharu või sektori näitajate halvenemisel, tegevusel või rahavoogude finantseerimisel.

Kinnisvara investeringute väärtuse langus. Pank vaatab kinnisvarainvesteeringud regulaarselt ükshaaval üle, et hinnata võimalike varade väärtuse langust. Oodatavate rahavoogude muutuste määramine eeldab hinnangute kasutamist. Pank kasutab atesteeritud kinnisvarahindajate teenuseid.

Majanduskeskkonna muutuste mõjud

Sündmused globaalsel ja Eesti finantsturgudel

2013. aastal oli varasema finantskriisi mõju suuremalt jaolt taandunud ning Eesti ning eurosooni majandused pöördusid taas tõusule ning finantsturud on suuremas osas taastunud. Tulenevalt jätkuvalt madalast inflatsioonimäärast eurosoonis alandas Euroopa Keskpank refinantseerimisoperatsioonide intressi alammäära ajaloo madalaimale tasemele. Pankadevahelise rahaturu intressimäär EURIBOR, mis on ka enamiku laenulepingute baasintressimäär, stabiliseerus 2013. algusest väga madalal tasemel. Madalad intressimäärad pankadevahelisel turul survestasid pankasid alandama ka hoiuste ja laenude intressimäärasid. Intressimarginaalid püsisid vaatamata pankade heale kapitaliseeritusele ja kõrgele likviidsusele samas varasemast kõrgemal tasemel. Arenenud riikide majandusruumi stabiliseerumine tõi kaasa ootuse keskpankade poolse rahapoliitika karmistamise suhtes, mis hakkas survestama pikkasid, eriti USA dollari, intressimäärasid tõusule ning mõjutas vastavalt võlakirjaturge. Tegevusaruande alalõigus „Majanduskeskkonna kirjeldus” on toodud täpsem kirjeldus majanduse hetkeseisust. 2014. aasta algusest hakkas Euroopa Liidus pankadele kehtima uus otsekohalduv õigusraamistik (CRDIV/CRR), mis kehtestab uued nõuded kapitalile ning riskijuhtimisele. Lisaks mõjutavad Eesti pankade toimimist otsekohalduv EMIR-i reeglistik ning üleminek kodumaiselt jaemaksetesüsteemilt ESTA piiriülesele STEP2 maksesüsteemile (SEPA), mis toimus 01.02.2014.

Panga juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada Panga jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes. Olulisemateks väljakutseteks lähitulevikus on Panga kasvu tagamine muutavas regulatiivses keskkonnas.

Mõju laenu tagatisele (eriti kinnisvara)

Laenude allahindluse määramisel on arvesse võetud juhtkonna hinnanguid nende varade laekuvuse osas bilansipäeva seisuga, võttes arvesse ka rahavoogusid, mis võivad tekkida

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

tagatiseks oleva kinnisvara müügist (miinus tagatise omandamise ja müümisega seotud kulud). Kuigi Eesti tagatisvarade turg, sh kinnisvaraturg näitab kasvu märke, on teatud tüüpi varadel endiselt madal likviidsus. Selle tulemusena võib tagatisvara tegelik müügiväärtus erineda väärtusest, mida kasutati allahindluse suuruse määramisel.

Mõju klientidele

Madalam likviidsus ja makromajanduse seis on avaldanud ja võib ka edaspidi avaldada mõju Panga klientidele (laenuvõtjatele), mis võib omakorda mõjutada nende võimet maksta tagasi laenatud summasid. Kliendi tegevusolude halvenemine võib samuti mõjutada juhtkonna rahavoogude prognoose ning finantsvarade väärtuse languse hinnanguid. Juhtkond on väärtuse languse hinnangutes korrektelt ja oma parimatest teadmistest lähtuvalt arvestanud kogu kättesaadava informatsiooni ulatuses tuleviku rahavoogude korrigeeritud hinnanguid.

Likviidsus

Majanduskeskkonna muutused ei ole avaldanud Panga likviidsusele olulist mõju. Rekordiline hoiuste kasv on parandanud üldist likviidsuspositsiooni.

Välisvaluutas põhinevad varad ja kohustused

Välisvaluutas fikseeritud majandustehingute arvestust peetakse Eesti Vabariigis ametlikult kehtivas vääringus, ümberhinnatult operatsioonipäeval kehtiva Euroopa Keskpanga valuutakursi järgi. Bilansis hinnatakse välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpanga valuutakursi järgi. Kursimuutused näidatakse koondkasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutelt". Korrigeeritud soetusmaksumuse muutusest tulenevad kursivahed kajastatakse koondkasumiaruandes ning muud bilansilise maksumuse muutused omakapitalis õiglase väärtuse reservina. Mitterahaliste kirjete (nt õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatavad aktsiad) kursivahed kajastatakse õiglase väärtuse tulu/kulu osana.

Netoarvestused

Finantsvarade ja -kohustuste vahel teostatakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks eksisteerib juriidiline õigus ja ühtlasi on kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustus samaaegselt.

Finantsinstrumendid

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidiasutustele ja klientidele ning muid nõudeid ja viitlaekumisi. Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi klientidele, väärtpaberikohustusi ning viitvõlgasid ja muid võlakohustusi. Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses. Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit, mh tehingutasude kajastamisel.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Pank kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval, st päeval, mil Pank saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi

Õiglane väärtus on hind, mida saadaks mõõtmispäeval vara müümisel või mis makstaks kohustuse üleandmisel turuosaliste vahelises tavalistel tingimustel tehtavas tehingus, ehk nn väljumishind. Pank kasutab varade või kohustuste õiglase väärtuse hindamisel nii palju kui võimalik turuinformatsiooni. Kui turuhindade kohta pole võimalik informatsiooni saada, kasutatakse selliseid üldiselt aktsepteeritud hindamismudeleid nagu tulevaste rahavoogude diskonteerimine. Finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse erinevaid meetodeid vastavalt sellele, mil määral hindamisel kasutatakse jälgitavaid turuandmeid. Jagunemine põhineb Tasemetel (1, 2, 3).

Hierarhias kasutatud tasemed:

Tase 1 – aktiivsel turul noteeritud hind;

Tase 2 – sarnaste tehingute turuhinna indikatsioonil, kurssidel või intressikõveratel põhinev hind;

Tase 3 – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod).

Pank on rakendanud alates 01.01.2013 IFRS 13, mille üleminekusätetele vastavalt ei avalikustata uute lisade osas eelmiste perioodide võrdlusandmeid.

Instrument klassifitseeritakse õiglasel väärtuses finantsvarana muutusega läbi kasumi/kahjumi kui teda hoitakse kauplemiseks või määratakse kauplemisportfelli algsel arvelevõtmisel. Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatakse bilansis õiglasel väärtuses, mis baseerub noteeritud turuhindadel ning Euroopa Keskpanka ametlikel vahetuskurssidel. Aktiivsel turul aktiivselt mittekaubeldavaid aktsiaid ja võlakirju hinnatakse õiglasel väärtuses vastavalt tunnustatud turuosalise viimasele noteeringule eeldades, et aktsiate/võlakirjade regulaarsed noteeringud on olnud kättesaadavad ning hinnavolatiilsus on olnud teiste sarnaste instrumentide normaalses vahemikus. Kui noteeringud ei ole kättesaadavad või on ebapiisavalt regulaarsed või on instrumendi noteeritud hinnavolatiilsus olnud ebanormaalne, hinnatakse aktsiate/võlakirjade õiglast väärtust tuginedes emitendi kohta käivale kättesaadavale informatsioonile võrreldes finantsinstrumendi hinda teiste aktiivsel turul olevate sarnaste instrumentide hinnaga, et määrata õiglast väärtust. Kauplemiseks hoitavate võlakirjade, millel pole aktiivsel turul kättesaadavat hinda, rahavoogusid diskonteeritakse turuintressimääradega, lisades emitendi riski. Kui finantsvarade turg ei ole aktiivne, siis Pank määrab õiglase väärtuse ikkagi, kasutades hindamistehnikaid. Nende hulka kuulub hiljutiste turutehingute kasutamine, diskonteeritud rahavoogude analüüs ja muud turuosaliste poolt sageli kasutatavad hindamistehnikad.

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse koondkasumi-aruandes real "Neto kasum finantstehingutelt".

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on mitte-derivatiivsed fikseeritud või määratavate maksetega finantsvarad, mida ei noteerita aktiivsel turul. Need tekivad kui Pank annab raha või teenuseid otse võlgnikule/kliendile, ilma eesmärgita kaubelda tekkiva nõudega. Laenud ja nõuded võetakse bilansis arvele, kui laenajale makstakse raha või tekib maksenõue ning kajastamine lõpetatakse ainult nõude tasumisel või mahakirjutamisel, sõltumata asjaolust et selle osa võib olla laenu väärtuse languse tulemusel kuludesse kantud. Laenud ja nõuded kajastatakse aruannetes korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

Raha ja selle ekvivalendid

Bilansis kajastatakse rahana kassades olevat sularaha. Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediitiasutustes ning kohustusliku reservi ülejääki Eesti Pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid otsemeetodil. Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Kohustuslik reserv Eesti Pangas

Alates 01.01.2011 rakendatavaks kohustusliku reservi määraks on 2% kuni 2-aastase tähtajaga kaasatud hoiusest ja laenudest, millest on maha arvestatud lubatud mahaarvamised ning mida täidetakse Euroopa Keskpanga poolt kehtestatud täitmise perioodi keskmisena, hoides vastavat summat eurodes Eesti Pangas TARGET2 kontol.

Lunastustähtajani hoitavad investeeringud

Lunastustähtajani hoitavate investeeringutena käsitletakse võlakirju, mida pank kavatseb ja suudab hoida lunastustähtajani. Lunastustähtajani hoitavaid investeeringuid kajastatakse aruannetes korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära, vähendatuna väärtuse languse võrra.

Müügivalmis finantsvarad

Panga investeeringud aktsiatesse ja juhatuse otsusega määratavatesse võlakirjadesse klassifitseeritakse müügivalmis finantsvaradena. Esialgse arvelevõtmise järgselt kajastatakse neid õiglasel väärtuses, mille muutustest tulenevad kasumid või kahjumid (välja arvatud väärtuse langus, intressitulu ja välisvaluutadest tulenevad kasumid/kahjumid) kajastatakse muus koondkasumis/kahjumis. Intressitulu müügivalmis võlakirjadelt arvutatakse ning kajastatakse kasumi või kahjumina kasutades sisemise intressimäära meetodit. Müügivalmis omakapitaliinstrumentide dividende kajastatakse kasumina, kui Pangal tekib õigus maksele ning dividendide kättesaamine on tõenäoline. Õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse turunoteeringuid ja suurpankade indikatiivseid ostunoteeringuid. Investeeringu lõppemisel kantakse kumulatiivne kasum/kahjum omakapitalist koondkasumiaruandesse.

Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumendid (näiteks forvardid ja vahetustehingud) võetakse arvele tehingupäeval nende õiglasel väärtuses. Edasine kajastamine toimub tuletisinstrumentide õiglasel väärtuses, mis leitakse noteeritud turuhindade ja Euroopa Keskpanga ametlike vahetuskursside järgi. Ümberhindlus kajastatakse vastaval bilansikirjel "Kauplemiseks hoitavad finantsvarad" või "Kauplemiseks hoitavad finantskohustused" sõltuvalt sellest, kas vastava tuletisinstrumendi õiglane väärtus on positiivne või negatiivne ja ümberhindluse tulem kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutelt".

Finantsvarade väärtuse langus*Laenude ja nõuete hindamine ning väärtuse langus*

Laenud klientidele kajastatakse bilansikirjel "Nõuded klientidele" ning teistes pankades hoitavad vahendid kirjel „Nõuded teistele krediidasutustele“. Pangas kehtestatud korra kohaselt toimub laenuportfelli hindamine igakuiselt. Laenulepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Soetusmaksumust korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega. Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse diskonteerides nõude tulevasi oodatavaid rahavooge algse sisemise intressimääraga. Juhul, kui esineb nõude väärtuse langusele viitavaid tunnuseid, hinnatakse nõue alla tulevikus oodatavate laekumiste nüüdisväärtuseni, diskonteerituna algse sisemise intressimääraga.

Väärtuse langus kajastatakse kasumi või kahjumina tekkimisel ühe või mitme juhtumi („kahju juhtum“) tulemusena, mis leiavad aset pärast algset finantsvarana arvele võtmist ning millel on mõju finantsvara või finantsvarade grupi tuleviku rahavoogude suurusele või ajale, mida saab usaldusväärselt määrata. Kui Pank leiab, et eraldi hinnatava finantsvara väärtuse languse kohta puuduvad olulised või ebaolulised objektiivsed tõendid, lisab ta finantsvara finantsvarade gruppi, millel on sarnased krediidiriski näitajad ning hindab väärtuse langust koos. Põhilised faktorid, mida Pank arvestab finantsvara väärtuse languse määramisel, on tähtaja ületamine ja seotud tagatise olemasolul nende realiseeritavus ja oodatavad rahavood.

Kui korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatava allahinnatud finantsvara tingimusi muudetakse laenaja või emitendi finantsraskuste tõttu, kasutatakse väärtuse languse hindamisel algset, enne tingimuste muutumist, kehtinud sisemist intressimäära.

Väärtuse langus kajastatakse alati läbi allahindluskonto, et vähendada vara bilansilist väärtust oodatavate rahavoogude (väljaarvatud tuleviku krediidikahjumid, mis ei ole veel aset leidnud) nüüdisväärtuseni diskonteerituna vara esialgse sisemise intressimääraga.

Kui eelnevalt alla hinnatud nõude väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on võrdne nõude oodatavate laekumiste nüüdisväärtusega või nõude bilansilise jääkväärtusega juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud – olenevalt sellest, kumb on madalam.

Ebatõenäoliselt laekuvad varad kirjutatakse selle väärtuse languse allahindluse vastu maha pärast seda, kui kõik vara tagasisaamise protseduurid on teostatud ja kahjum on määratud. Mahakirjutatud summade hilisemad tagasisaamised krediteeritakse otse väärtuse languse kontole koondkasumiaruandes.

Väärtpaberite ostu- ja tagasimüügi tehingud (pöördrepod) kajastatakse ja väärtuse langus hinnatakse, sarnaselt teistele laenudele.

Müügivalmis finantsvarade väärtuse langus

Väärtuse langus kajastatakse kasumi või kahjumina tekkimisel ühe või mitme juhtumi („kahju juhtum“) tulemusena, mis leiavad aset pärast müügivalmis väärtpaberiinvesteeringu algset kajastamist. Väärtuse langusele viitab omakapitaliinstrumenti õiglase väärtuse oluline või pikaajaline langus alla soetushinna. Kumulatiivne väärtuse langus, mõõdetuna soetusmaksumuse ja hetke õiglase väärtuse vahena, vähendatuna koondkasumiaruandes varem kajastatud väärtuse languse võrra viiakse omakapitalist koondkasumiaruandesse. Omakapitaliinstrumentide väärtuse tõusu ei kajastata läbi koondkasumiaruande. Võlainstrumenti väärtust hinnatakse langenuks kui instrumendist oodatavad rahavood muutuvad. Kui müügivalmis võlainstrumenti õiglase väärtus järgmisel perioodil suureneb ning kui see suurenemine tuleneb objektiivselt nõude väärtuse languse

koondkasumiaruandes kajastamisele järgnevast juhtumist, korrigeeritakse väärtuse langust läbi käesoleva aruandeperioodi koondkasumi/kahjumiaruande.

Lunastustähtajani hoitavate investeeringute väärtuse langus

Lunastustähtajani hoitavaid investeeringuid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Soetusmaksumust korrigeeritakse investeeringu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega. Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse diskonteerides nõude tulevasi oodatavaid rahavooge algse sisemise intressimääraga. Juhul, kui esineb nõude väärtuse langusele viitavaid tunnuseid, hinnatakse nõue alla tulevikus oodatavate laekumiste nüüdisväärtuseni, diskonteerituna algse sisemise intressimääraga. Väärtuse langus kajastatakse kasumi või kahjumina tekkimisel ühe või mitme juhtumi („kahju juhtum“) tulemusena, mis leiavad aset pärast lunastustähtajani hoitava väärtpaberiinvesteeringu algset kajastamist.

Finantskohustused

Finantskohustuste hulka kuuluvad klientide hoiused, kohustused teiste pankade ees ja muud kohustused. Finantskohustused kajastatakse bilansis arvelduspäeval (väärtuspäeval) õiglasel väärtusel vähendatuna tehingukulude võrra ning hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemist intressimäära real „Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused“. Intressikulud kajastatakse real „Intressikulu“.

Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt lõpptähtajani oodatavad tuleviku rahavood. Tehingukulude amortiseerimine kajastatakse koondkasumiaruandes koos intressikuludega. Vastav intressikulu kajastatakse real „Intressikulu“.

Kasutamata laenulemiidi korral kajastatakse seda potentsiaalse varana.

Materiaalne põhivara

Materiaalseteks põhivaradeks loetakse majandustegevuses kasutatavaid olulisi varaobjekte, mille eeldatav kasutusiga on rohkem kui üks aasta. Amortisatsiooni hakatakse uutelt põhivara objektidelt arvestama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara amortiseerumiseni lõppväärtuseni. Materiaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses vähendatuna amortisatsiooni ja võimalike väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit ning järgmisi amortisatsioonimäärasid aastas:

arvutid, sidevahendid	30 %
kontoriseadmed	25 %
kontorimööbel	20 %
telefonid	40 %
kapitaliseeritud rendipindade parendustööd	20 %
muud põhivarad	20 %

Materiaalse põhivara hilisem parandamine kajastatakse varana kui ta vastab põhivara definitsioonile, ning majandusüksus saab sellest tulevikus tõenäoliselt majanduslikku kasu. Kõik muud parandamised ja hooldused kajastatakse kulu tekkimise finantsperioodi tegevuskuludena.

Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringud hõlmavad vara (maa, ehitised, sh kapitaliseeritavad kulud), mida hoitakse eesmärgiga teenida renditulu või saada kasu selle turuväärtuse tõusult (kapitaliväärtuse kasv) ja mida Pank ei kasuta enda äritegevuseks, samuti varasid mida Pank on soetanud mittetöötavate nõuete lahendamise käigus. Kinnisvarainvesteeringud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja muudest otseselt soetamisega seotud kuludest. Vara mõõdetakse seejärel õiglasel väärtuses.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalseks põhivaraks loetakse ostetud patendid, litsentsid ning tarkvara programmid. Immateriaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses vähendatuna amortisatsiooniga ja võimalike väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra. Immateriaalse põhivara amortiseerimiseks kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit. Immateriaalse põhivara amortisatsioonimääraks on 5-20 % aastas.

Vara väärtuse vähenemine

Igal bilansipäeval hindab Panga juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Valitsuse laenu- ja välisabifondid

Valitsuse laenu- ja välisabifondide hulka kuuluvad Maaelu Edendamise Sihtasutuse poolsed laenud Pangale. Valitsuse laenu- ja välisabifondid võetakse arvele väärtuspäeval õiglasel väärtuses. Edasine hindamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära.

Intressid ja teenustasud

Intressituluna näidatakse kõik intressi- ja intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga tulud periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Intressitulu arvestamisel lähtutakse vara tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kasutatavast esialgselt sisemisest intressimäärast.

Sisemine intressimäär on finantsvara või finantskohustuse amortiseeritud soetusmaksumuse ning intressitulu või intressikulu vastava periodiseerimise arvutamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib finantsinstrumendi eeldatava kestvuse aegsed hinnatavad tuleviku rahavood finantsvara või finantskohustuse bilansiliseks maksumuseks. Sisemise intressimäära arvutusel hindab Pank rahavoogusid

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....11.03.2014

Signature/allkiri.....Kleux

KPMG, Tallinn

vastavalt finantsinstrumendi lepinguliste tingimustele, kuid ei arvesta tuleviku krediitkahjumeid. Arvestus hõlmab kõik pooltevahelised makstud või saadud olulised tasud, mis on sisemise intressimäära lahutamatu osa sh tehingukulud.

Kui finantsvara või grupp sarnaseid finantsvarasid on mahakirjutatud väärtuse languse tulemusena, kajastatakse intressitulu intressimääraga mida kasutati tuleviku rahavoogude diskonteerimiseks väärtuse languse mõõtmisel.

Teenustasutulu kajastatakse Panga tavapärase majandustegevuses saadud või saadava teenuse tulu õiglasel väärtuses. Teenustasutulud ja –kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenu teenustasud võetakse arvesse sisemise intressimäära leidmisel.

Muud tehingutulud ja muud tulud kajastatakse tekkepõhiselt vastava tehingu teostamise hetkel.

Dividendid kajastatakse koondkasumiaruandes Panga nõudeõiguse tekkimisel maksele.

Võlgnevused töötajatele

Võlgnevused töötajatele sisaldavad töölepingutest tulenevaid lepingulisi õigusi. Lisaks palgavõlgnevusele sisaldab nimetatud kohustus sellelt arvutatud kogunenud sotsiaal- ja töötuskindlustusmakseid. Vastavalt töölepingutele ja kehtivale seadusandlusele, sisaldavad võlgnevused töötajatele ka puhkusetasu reservi bilansipäeva seisuga. Lisaks puhkusetasule sisaldab see kohustus ka kogunenud sotsiaal- ja töötuskindlustusmakseid.

Lühiajalised hüvitised töötajatele, sealhulgas töölepingujärgne töötasu, puhkusetasu ning nendelt õigusaktide alusel arvestatud sotsiaalmaks ning töötuskindlustusmaks kajastatakse tekkepõhiselt tegevuskuludes. Täiendavaid hüvitisi (sh täiendav pension ja aktsiaoptioonid) ei ole töötajatele kehtestatud.

Rendiarvestus

Rendilepingut käsitletakse kapitalirendina, kui kõik olulised lepingust tulenevad tulud ja riskid tulevad üle rentnikule. Kapitalirendi lepingu alusel renditav vara võetakse arvele õiglasel väärtuses või minimaalsete rendimaksete nüüdisväärtuses sõltuvalt sellest, kumb on madalam ja amortiseeritakse vastavalt nende kasulikule tööeale või rendiperioodile. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina ning selliste lepingute alusel teostatud kasutusrendi makseid kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Tingimuslikud kohustused

Tingimuslike kohustustena kajastatakse mh garantiisid, kasutamata laenulimiite ja akreditiive, mis võivad teatud tingimustel kohustusteks saada. Muud tingimuslikud või olemasolevad kohustused, mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine, või millega kaasaskäivad kulud ei ole usaldusväärselt hinnatavad, kajastatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena. Tingimuslikud kohustused võivad areneda esialgsetest ootustest erineval viisil. Seetõttu hinnatakse neid jätkuvalt määramaks, kas majanduslikku kasu sisaldav ressursside väljavool on tõenäoline. Kui tuleviku majanduslike kasude väljavool saab tõenäoliseks varasemalt tingimusliku kohustuse osas, kajastatakse raamatupidamise aruannetes provisjon tõenäosuse muutuse perioodis (välja arvatud väga haruldased juhtumid kui ei saa teha usaldusväärset hinnangut).

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse koondkasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Puhaskasum/kahjum aktsia kohta

Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta leitakse jagades aruandeaasta puhaskasumi/kahjumi perioodi keskmise emiteeritud lihtaktsiate arvuga.

Lahustatud puhaskasumi/kahjumi aktsia kohta arvutamiseks korrigeeritakse lihtaktsionäridele omistatavat puhaskasumit/kahjumit ja kaalutud keskmist olemasolevat aktsiate arvu kõikide potentsiaalsete lihtaktsiatega, millel on lahustav mõju puhaskasumile/kahjumile aktsia kohta. Kuna Pangal puuduvad finantsinstrumendid, mis võivad tulevikus lahustada puhaskasumit aktsia kohta, on tava puhaskasum/kahjum ja lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta võrdsed.

Finantsgarantiid

Panga poolt klientidele väljastatud garantiid ning potentsiaalsed laenukohustused ja klientide poolt kasutamata laenuvahendid kajastatakse bilansivälistel kontodel. Saadud garantiitasud kajastatakse tuludes garantiiperioodi jooksul.

Finantsgarantiikohustused võetakse esialgselt arvele nende õiglases väärtuses ja esialgne õiglane väärtus amortiseeritakse finantsgarantii kehtivuse jooksul. Sellest tulenevalt kajastatakse finantsgarantiikohustust kõrgemas väärtuses sellest amortiseeritud summast ja tulevikumaksete (kui garantii alusel tuleb tõenäoliselt teha väljamakseid) nüüdisväärtusest. Finantsgarantiidest tulenevad kohustused kajastatakse muude kohustuste all.

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused

Järgmised uued standardid ja tõlgendused ei kehti 31. detsembril 2013 lõppenud aastaaruande perioodi kohta ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud [IAS 8.30 (a)]:

Standard IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded” ja standard IAS 27 (2011) „Konsolideerimata finantsaruanded”

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine, kui varasemalt rakendatakse ka standardeid IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) ja IAS 28 (2011).) Standardit rakendatakse tagasiulatuvalt, kui muutub kontrolli käsitlev järeldus.

Standard IFRS 10 sätestab ühtse kontrollimudeli, mida rakendatakse kontrolli olemasolu analüüsimiseks ettevõtte kõigi investeerimisobjektide puhul, sealhulgas majandusüksuste

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri..... KPMG

KPMG, Tallinn

puhul, mida praegu käsitletakse tõlgenduse SIC 12 rakendusallasse jäävate eriotstarbeliste majandusüksustena (*special purpose entity*, SPE). IFRS 10 kehtestab kontrolli olemasolu hindamiseks uued nõuded, mis erinevad standardis IAS 27 (2008) sätestatud nõuetest. Uue ühtse kontrollimudeli kohaselt on investoril investeerimisobjekti üle kontroll, kui

- (1) ta on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile;
- (2) ta saab kasutades oma mõjuvõimu investeerimisobjekti üle mõjutada selle kasumi suurust ning
- (3) mõjuvõimu ja kasumi vahel on seos.

Uues standardis on sätestatud ka avalikustamismõõdu ja konsolideeritud finantsaruannete koostamist käsitlevad nõuded. Nimetatud nõuded on üle kantud standardist IAS 27 (2008).

Panga hinnangul ei mõjuta uus standard Panga finantsaruandeid, kuna puudub kontsern.

Standard IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Rakendatakse tagasiulatuvalt vastavalt üleminekusätetele. Varasem rakendamine on lubatud, kui varasemalt rakendatakse ka standardeid IFRS 10, IFRS 12, IAS 27 (2011) ja IAS 28 (2011).)

Standard IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“ asendab standardi IAS 31 „Osalemised ühisettevõtetes“. IFRS 11 ei too olulisi muutusi ühise kontrolli all oleva ettevõtmise üldisesse määratlusse, kuigi kontrolli ja seega kaudselt ka ühise kontrolli määratlus on standardi IFRS 10 tõttu muutunud.

Uue standardi kohaselt on kaht liiki ühiseid ettevõtmisi (*joint arrangement*), neist kummalgi on oma arvestusmudel, mis on määratletud järgnevalt:

- Ühine majandustegevus (*joint operation*) on ühine ettevõtmine, mille puhul ühist kontrolli omavatel osapooltel, keda nimetatakse ühisoperaatoriteks, on õigused ettevõtmisega seotud varade suhtes ja kohustused ettevõtmisega seotud kohustuste suhtes.
- Ühisettevõtte (*joint venture*) on ühine ettevõtmine, mille puhul ettevõtmise üle ühist kontrolli omavatel osapooltel, keda nimetatakse ühisettevõtjateks, on õigused ettevõtmise netovara suhtes.

IFRS 11 arwab standardis IAS 31 ühiselt kontrollitavatena määratletud majandusüksuste seast selgelt välja need juhtumid, kus eraldamine on mitmel põhjusel ebatõhus, kuigi ühise ettevõtmise jaoks on olemas eraldi vahend. Neid ettevõtmisi käsitletakse sarnaselt standardis IAS 31 kirjeldatud ühiselt kontrollitavate varade või tegevustega ning nüüd nimetatakse neid ühisteks majandustegevusteks. Ülejäänud standardis IAS 31 käsitletud ühiselt kontrollitavatel majandusüksustel, mida nüüd nimetatakse ühisettevõteteks, puudub vabadus valida kapitaliosaluse meetodil arvepidamise ja proportsionaalse konsolideerimise vahel ning nüüd peavad need ettevõtted oma konsolideeritud finantsaruannetes kasutama alati kapitaliosaluse meetodit.

Panga hinnangul ei mõjuta standard IFRS 11 Panga finantsaruandeid, kuna Pank ei ole ühegi ühise ettevõtmise osapool.

Standard IFRS 12 „Muudes (majandus)üksustes olevate osaluste avalikustamine”

Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Rakendatakse tagasiulatuvalt, kuid võrdlusandmeid konsolideerimata struktureeritud üksuste kohta perioodidel, mis eelnevad esimesele aastale, millele kohaldub standard IFRS 12, ei pea esitama. Varasem rakendamine on lubatud.)

Standard IFRS 12 nõuab lisateabe avalikustamist seoses oluliste hinnangute ja eeldustega, mida ettevõtte teeb talle muus majandusüksuses või ettevõtmises, tütarettevõtetes, ühistes ettevõtmistes ja sidusettevõtetes ning konsolideerimata struktureeritud üksustes (*unconsolidated structured entities*) kuuluva osaluse olemuse kindlaks määramisel.

Panga hinnangul ei mõjuta uus standard Panga finantsaruandeid.

Standard IAS 27 (2011) „Konsolideerimata finantsaruanded”

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Varasem rakendamine on lubatud, kui varasemalt rakendatakse ka standardeid IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 ja IAS 28 (2011).)

Standardi IAS 27 uues, 2011. aasta versioonis on üle võetud standardis IAS 27 (2008) sätestatud nõuded, mis käsitlevad arvestust ja avalikustamist konsolideerimata finantsaruannetes, kuid uues versioonis on mõned väikesed täpsustused. Samuti ühendab standard IAS 27 (2011) endas praegu standardites IAS 28 (2008) ja IAS 31 sätestatud nõuded konsolideerimata finantsaruannetele. Samas ei käsitle IAS 27 enam konsolideeritud finantsaruannete koostamisega seotud kontrolli ja nõudeid, mis on viidud standardisse IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded”.

Panga hinnangul ei mõjuta standard IAS 27 (2011) oluliselt Panga finantsaruandeid, kuna nende tulemusena ei muutu Panga arvestuspõhimõtted.

Standard IAS 28 (2011) „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse”

(Muudatused kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud, kui varasemalt rakendatakse ka standardeid IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 ja IAS 27 (2011).)

Standardisse IAS 28 (2008) on tehtud vaid mõned muudatused.

- *Müügiks hoitavad sidus- ja ühisettevõtted.* Standard IFRS 5 „Müügiks hoitavad põhivarad ja lõpetatud tegevusvaldkonnad” käsitleb investeeringuid või investeeringuosasid sidusettevõttes või ühisettevõttes, mis vastavad müügiks hoitavaks liigitamise kriteeriumitele. Investeeringu allesjäänud osa, mis ei ole liigitatud müügiks hoitavaks, kajastatakse kapitaliosaluse meetodil, kuni müügiks hoitavaks

liigitatud osa võõrandatakse. Kui pärast võõrandamist allesjäänud osalus on endiselt sidusettevõtte või ühisettevõtte, kajastatakse allesjäänud osalus kapitaliosaluse meetodil.

- *Osaluste muutus sidus- ja ühisettevõtetes.* Varem nägid standardid IAS 28 (2008) ja IAS 31 ette, et olulise mõju või ühise kontrolli lakkamine tõi igal juhul kaasa iga allesjäänud osaluse ümberhindamise, isegi juhul kui olulisele mõjule järgnes ühine kontroll. Standardi IAS 28 (2011) kohaselt viimatinimetatud juhul investeringus allesjäänud osalust enam ümber ei hinnata.

Panga hinnangul ei mõjuta standardi muudatused Panga finantsaruandeid, kuna Pangel ei ole investeringuid sidusettevõtetes ega ühisettevõtetes, mida muudatused mõjutavad.

Standardi IAS 32 muudatused „Finantsvarade ja finantskohustuste tasaarvestamine”

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud, kuid avalikustada tuleb ka standardi IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave” muudatuses „Finantsvarade ja finantskohustuste tasaarvestamine” nõutav lisateave.)

Muudatused ei too endaga kaasa uusi reegleid finantsvarade ja -kohustuste tasaarvestamiseks, pigem täpsustatakse tasaarvestamise kriteeriumeid, et vähendada ebaühtlust kriteeriumite rakendamisel.

Muudatused täpsustavad, et ettevõtetel on praegu juriidiliselt rakendatav õigus tasaarvestada, kui see õigus

- ei sõltu mingist sündmusest tulevikus, ja
- on rakendatav nii tavapärase äritegevuse käigus kui ka juhul, kui ettevõtte ja kõik tehingu vastaspoolad ei täida oma kohustusi või muutuvad maksejõuetuks või pankrotistuvad.

Panga hinnangul ei mõjuta muudatused Panga finantsaruandeid, kuna Pank ei tasaarvesta oma finantsvarasid ja -kohustusi ega ole sõlminud põhitasaarvelduskokkuleppeid.

Standardite IFRS 10, IFRS 12 and IAS 27 muudatused „Investeeringusettevõtted”

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Varasem rakendamine on lubatud. Rakendatakse tagasiulatuvalt vastavalt üleminekusätetele.)

Muudatused näevad ette erandi standardis IFRS 10 sätestatud konsolideerimisnõuetele. Vastavalt muudatustele peavad investeeringusettevõteteks liigitatavad ettevõtted mõõtma oma investeeringuid kontrollitavates majandusüksustes (samuti ka sidusettevõtetes ja ühisettevõtetes) õiglasel väärtusel läbi kasumi ja kahjumi, selle asemel et neid konsolideerida.

Vabastus konsolideerimisnõude täitmisest on kohustuslik (st seda ei saa rakendada

valikuliselt). Ainsa erandina tuleb tütaretevõtteid, mida käsitletakse kui investeerimisettevõtte investeerimistegevuse laiendust, siiski konsolideerida.

Majandusüksus liigitub investeerimisettevõtteks, kui ta vastab kõigile investeerimisettevõtte määratluse olulistele punktidele. Nimetatud oluliste punktide kohaselt investeerimisettevõtte

- (1) saab investoritelt rahalised vahendid eesmärgiga osutada nendele investoritele investeringute valitsemise teenuseid;
- (2) kinnitab oma investoritele, et tema ärieesmärk on investeerida rahalised vahendid üksnes selleks, et saada kapitali väärtuse kasvust tulenevat tulu ja/või investeerimistulu, ja
- (3) mõõdab ja hindab sisuliselt kõigi oma investeringute tulusust õiglase väärtuse alusel.

Muudatused sätestavad ka avalikustamismõõdet investeerimisettevõtete jaoks.

Panga hinnangul ei mõjuta uus standard Panga finantsaruandeid.

Standardi IAS 36 muudatused „Mittefinantsvara kaetava väärtuse avalikustamine”

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud. Ettevõtte ei rakenda neid muudatusi perioodidel (sealhulgas võrdlusperioodidel), mil ta ei rakenda ka standardit IFRS 13).

Muudatused selgitavad, et kaetav väärtus tuleb avalikustada vaid üksiku vara (sealhulgas firmaväärtuse) või raha teeniva üksuse kohta, mille puhul on perioodi vältel kajastatud või tühistatud väärtuse langusest tulenev kahjum.

Samuti nõuavad parandused, et kui üksiku vara (sealhulgas firmaväärtuse) või raha teeniva üksuse puhul on perioodi vältel kajastatud või tühistatud väärtuse langusest tulenev kahjum ja kaetav väärtus tugineb vara õiglasel väärtusel, millest on maha arvatud võõrandamiskulud, tuleb avalikustada järgmine lisateave:

- õiglase väärtuse hierarhia tase (standard IFRS 13 kohaselt), kuhu vara või raha teeniva üksuse õiglase väärtuse mõõtmine liigitatakse;
- õiglase väärtuse hierarhia 2. ja 3. tasemele liigitatud õiglase väärtuse mõõtmiste puhul kasutatud hindamistehnikate kirjeldus ning kõik muudatused hindamistehnikas ja muudatuse tegemise põhjus;
- õiglase väärtuse hierarhia 2. ja 3. tasemele liigitatud õiglase väärtuse mõõtmiste puhul iga oluline eeldus (st eeldused, mille suhtes kaetav väärtus on kõige tundlikum), mille põhjal määrati kindlaks õiglane väärtus, millest on maha arvatud võõrandamiskulud. Kui õiglast väärtust, millest on maha arvatud võõrandamiskulud, mõõdetakse nüüdsväärtusel põhinevat hindamistehnikat kasutades, tuleb avalikustada ka diskontomäär(ad), mida on kasutatud praeguse ja eelneva mõõtmise korral.

Panga hinnangul ei mõjuta uus standard oluliselt Panga finantsaruandeid.

Standardi IAS 39 muudatused „Tuletisinstrumentide uuendamine ja riskimaandamisarvestuse jätkamine”

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või hiljem. Rakendatakse tagasiulatuvalt. Varasem rakendamine on lubatud. Ettevõtte ei rakenda neid muudatusi perioodidel (sealhulgas võrdlusperioodidel), mil ta ei rakenda ka standardit IFRS 13).

Muudatuste kohaselt võib riskimaandamisarvestust jätkata olukorras, kus riskimaandamisinstrumendina määratletud tuletisinstrument uuendatakse selleks, et õigusnormide tulemusena viia ellu kliirimine keskse vastaspoolega, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:

- uuendamine toimub õigusnormide tulemusena;
- kliirivast vastaspoolest saab tuletisinstrumendi iga esialgse osapoole uus vastaspool;
- tuletisinstrumendi tingimuste muudatused piirduvad nendega, mis on vajalikud vastaspoole asendamiseks.

Panga hinnangul ei mõjuta uus standard oluliselt Panga finantsaruandeid.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev.....11.03.2014
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Intressitulu

	tuh EUR 2013	tuh EUR 2012
Laenudelt	1 157	1 464
Nõudmiseni hoiustelt teistes krediidasutustes	67	23
Tähtajalistelt hoiustelt teistes krediidasutustes	24	23
Võlakirjadelt	459	212
Kokku	1 707	1 722

Intressitulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	972	1 478
OECD riigid (v.a Eesti)	735	244
Kokku	1 707	1 722

Lisa 2. Intressikulu

	tuh EUR 2013	tuh EUR 2012
Nõudmiseni hoiustelt	2	7
Tähtajalistelt hoiustelt	590	793
Laenudelt	5	-32
Muud intressikulud	1	5
Kokku	598	773

Intressikulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	590	797
OECD riigid (v.a Eesti)	8	-24
Kokku	598	773

Lisa 3. Teenustasutulu

	tuh EUR 2013	tuh EUR 2012
Arvete avamine ja hooldustasud	356	68
Pangaoperatsioonide tasud	1 666	134
Väärtpaberitehingute tasud	20	5
Akreditiivide tasud	19	5
Muud teenustasutulud	43	10
Kokku	2 104	222

Teenustasutulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	93	31
OECD riigid (v.a Eesti)	2 011	191
Kokku	2 104	222

Lisa 4. Teenustasukulu

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Väärtpaberitehingute kulud	32	11
Pangaoperatsioonide tasud	209	24
S.W.I.F.T.-i kulud	35	16
Muud teenustasukulud	114	6
Kokku	390	57

Lisa 5. Neto kasum finantstehingutelt

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Valuutakursi muutustest	610	76
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt	8	8
Müügivalmis finantsvaradelt	57	36
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	555	0
Kokku	1 230	120

Lisa 6. Muud tegevustulud

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt	57	85
Muud tegevuskulud renditulu teenivatelt kinnisvarainvesteeringutelt	12	7
Muud tegevustulud	0	24
Kokku	69	116

Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Järgmisel perioodil laekuvad renditulud mittekatkestatavatest lepingutest:		
kuni 1 aasta	39	50
1 kuni 5 aastat	6	13
üle 5 aasta	0	9

Versobank AS oli sõlminud seisuga 31.12.2013 14 üürilepingut (seisuga 31.12.2012 oli 25 lepingut).

Lisa 7. Muud tegevuskulud

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Tagatisfondi maksed	130	65
Finantsinspektsiooni tasud	57	56
Väärtpaberibörsi tasud	0	14
Muud tegevuskulud *	107	210
Kokku	294	345

Lisa 7 järg:

* Muude tegevuskulude all on kajastatud kinnisvarainvesteeringutega seotud kulud, vara hindamise kulud ja liikmemaksud. Otsekulud renditulu mitteteenivatelt kinnisvarainvesteeringutelt oli 2013. aastal 17 tuh eurot (2012. aastal 13 tuh eurot).

Lisa 8. Personalikulu

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Töötasud	1 263	947
Nõukogu liikmete tasud	97	81
Erisoodustused	23	24
Erisoodustuste tulumaks	8	8
Puhkusereservi muutus	-1	7
Kokku	1 390	1 067

Lisa 9. Palgamaksud

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Töötasudelt	423	321
Nõukogu liikmete tasudelt	32	27
Erisoodustustelt	14	12
Sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	0	3
Kokku	469	363

Lisa 10. Muud halduskulud

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Ruumide rent	439	380
Muud ostetud teenused	185	180
Reklaamikulud	25	42
Kontorikulud	49	52
Transpordikulud	75	69
Muud kulud	34	16
Posti- ja telekommunikatsioonikulud	39	49
Koolitus ja komandeeringu kulud	32	27
Infotehnoloogia kulud	47	24
Kokku	925	839

Lisa 11. Põhivara amortisatsioon

		tuh EUR	tuh EUR
		2013	2012
Materiaalse põhivara amortisatsioon	Lisa 21	58	62
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	Lisa 23	10	17
Kokku		68	79

Lisa 12. Eraldised

Kohtuvaidluste eraldised
 Eraldis potentsiaalsete kohustuste katteks *
Kokku

tuh EUR	tuh EUR
2013	2012
243	0
72	230
315	230

* Pank on moodustanud nii 31.12.2013 kui 31.12.2012 seisuga lühiajalise eraldise kinnisvarainvesteeringuna kajastatud objektide müügilepingutest tulenevate võimalike kohustuste katmiseks.

Lisa 13. Varade väärtuse langus**Müügivalmis finantsvarad (lisa 19):**

Müügivalmis finantsvarade allahindlus

Laenud (lisa 17):

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu

Ebatõenäoliselt kantud nõuete laekumine

Laenud kokku

Kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutus

Muude varade väärtuse langus *

Kokku

tuh EUR	tuh EUR
2013	2012
-66	0
-437	-2 537
1 111	410
674	-2 127
-323	-98
-130	-110
155	-2 335

* Muude varade väärtuse langusena on kajastatud põhivarade, käibemaksu ja saadaolevate teenustasude allahindlusi.

Lisa 14. Sularaha

Eurodes
 Välisvaluutas
Kokku

tuh EUR	tuh EUR
31.12.2013	31.12.2012
98	117
12	13
110	130

Lisa 15. Nõuded keskpangale

Kohustuslik reserv Eesti Pangas
 Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas
Kokku

tuh EUR	tuh EUR
31.12.2013	31.12.2012
939	386
47 289	4 159
48 228	4 545

Lisa 15 järg:

Eesti ühinemise järgselt Euroalaga alates 01.01.2011 täidetakse kohustusliku reservi nõuet vastavalt Euroopa keskpanga määrusele "Kohustuslike reservide kohaldamise kohta" (EKP/2003/9). Alates 01.01.2011 rakendatavaks kohustusliku reservi määraks on 2% kuni 2 aastase tähtajaga kaasatud hoiumest ja laenudest, millest on maha arvestatud lubatud mahaarvamised ning mida täidetakse Euroopa Keskpanga poolt kehtestatud täitmise perioodi keskmisena, hoides vastavat summat eurodes Eesti Pangas TARGET2 kontol.

Lisa 16. Nõuded teistele krediitiasutustele

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Korrespondentarved	57 622	22 979
<i>Nõuete jaotumine riikide lõikes</i>		
Eesti	16 968	8 431
OECD riigid (v.a Eesti)	40 654	14 548
Kokku	57 622	22 979
<i>Nõuete jaotumine panga reitingute lõikes (Moody's Investors Service)</i>		
A1	16 969	8 421
A2	15 542	4 387
A3	15 973	7 706
Ba3	1 863	0
Baa2	3 096	0
Baa3	473	0
Caa1	0	2 002
Caa2	2 031	0
ilma reitinguta *	1 675	463
Kokku	57 622	22 979

* Reitinguta nõuetena on kajastatud nõuded välisreitingut mitteomavate Taanis ja Ukrainas registreeritud krediitiasutuste vastu.

Lisa 17. Nõuded klientidele

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
<i>Nõuete jaotumine klienditüübi järgi (bruto)</i>		
Nõuded finantseerimisasutustele	397	242
Laenud:		
Laenud eraettevõtetele	21 535	20 081
Laenud eraisikutele	5 632	4 152
Kokku laenud	27 167	24 233
Saadaolevad intressid	650	882
Kokku nõuded klientidele (bruto)	28 214	25 357
Individuaalne laenu allahindlus	-2 750	-4 583
Üldine laenu allahindlus	-116	-100
Amortiseerimata tehingutasud	-26	-15
Kokku nõuded klientidele (neto)	25 322	20 659

Lisa 17 järg:

Laenud tagatise järgi (bruto)

Hüpoteek	22 069	22 365
Kommertspant	788	1 337
Deposiit	1 457	35
Muu vallasasja pant	16	12
Väärtpaber	1 458	0
Muud	1 515	285
Tagamata laenud	514	1 081
Kokku	27 817	25 115

Nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi (bruto)

Nõudmiseni hoiused	397	242
Kuni 3 kuud	2 217	2 021
3 kuni 12 kuud	1 070	1 506
1 kuni 2 aastat	5 079	1 331
2 kuni 5 aastat	6 184	4 293
Üle 5 aasta	7 959	6 589
Tähtjaks tasumata nõuded	391	437
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	4 267	8 056
Saadaolev intress tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvatelt nõuetelt	605	848
Saadaolev intress muudelt nõuetelt	45	34
Kokku	28 214	25 357

Laenude jaotumine klasside järgi (bruto)

klass 1 - madala riskiga	20 455	13 317
klass 2 - mõõduka riskiga	495	476
klass 3 - keskmise riskiga	704	351
klass 4 - kõrge riskiga	6 163	10 971
Kokku	27 817	25 115

sh Korras laenude jaotumine klasside järgi (bruto)

klass 1 - madala riskiga	19 827	13 130
klass 2 - mõõduka riskiga	318	340
klass 3 - keskmise riskiga	655	236
klass 4 - kõrge riskiga	1 294	2 068
Kokku	22 094	15 774

Nõuete jaotumine riikide lõikes (bruto)

Eesti	22 639	24 603
OECD riigid (v.a Eesti)	5 575	754
Kokku	28 214	25 357

Tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**Tähtjaks tasumata nõuete ja laenude jaotumine klienditüübi järgi (bruto)**

Laenud eraettevõtetele	3 515	7 093
Intressinõuded eraettevõtetele	564	805
Laenud eraisikutele	1 143	1 400
Intressinõuded eraisikutele	41	43
Kokku	5 263	9 341
Mittetöötavate nõuete arv, tk	25	37

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....11.03.2014

Signature/alkiri.....KPMG

KPMG, Tallinn

Lisa 17 järg:

sh Ebatõenäoliselt laekuvate laenude jaotumine klienditüübi järgi (bruto)

Laenud eraettevõtetele	3 273	6 834
Intressinõuded eraettevõtetele	562	804
Laenud eraisikutele	994	1 222
Intressinõuded eraisikutele	40	43
Kokku	4 869	8 903

Tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete tagatiste õiglane väärtus

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Tähtjaks tasumata nõuete tagatised	896	581
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete tagatised	1 941	4 777
Kokku	2 837	5 358

Individuaalne laenude allahindlus klienditüübi järgi

Eraettevõtted

Allahindlused perioodi alguses	-4 200	-6 518
Perioodil allahinnatud	-234	-2 293
Mahakantud nõuded	1 215	4 398
Perioodil laekunud või vähendatud	921	213
Allahindlused perioodi lõpus	-2 298	-4 200

Eraisikud

Allahindlused perioodi alguses	-383	-1 033
Perioodil allahinnatud	-240	-156
Mahakantud nõuded	0	700
Perioodil laekunud või vähendatud	171	106
Allahindlused perioodi lõpus	-452	-383
Kokku individuaalne laenude allahindlus	-2 750	-4 583

Mittetöötavate nõuetena on kajastatud kõik alatagatud laenud ja arvelduskrediidid, mille maksed ületavad tähtaega üle 90 päeva. 2013. aastal kanti maha 10 nõuet (2012. aastal kanti maha 31 nõuet).

Maksimaalne krediidirisk, mis tuleneb bilansilistest varadest, langeb kokku finantsvarade bilansilise maksumusega, kuna tingimustes ei ole uuesti läbiraägitud. Bilansiväliselt kajastatud kasutamata laenulimiitidest tulenev krediidirisk on summas 46 tuhat eurot (2012. a 741 tuhat eurot) (vt lisa 34).

31.12.2013 seisuga oli väljastatud, kuid kasutamata akreditiive summas 950 tuhat eurot (31.12.2012 100 tuhat eurot), mida kajastati bilansiväliste kohustustena. Akreditiivid olid tagatud samas mahus hoiustega.

Laenude õiglase väärtuse osas on juhtkonna seisukoht avalikustatud lisa 44.

Lisa 17 järg:

Tähtajaks tasumata finantsvara vanuseline analüüs

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Eraettevõtted		
Kuni 90 päeva	244	525
91 päeva kuni 1 aasta	138	376
1 kuni 2 aastat	149	2 530
üle 2 aasta	3 548	4 467
Kokku	4 079	7 898
Eraisikud		
Kuni 90 päeva	351	438
91 päeva kuni 1 aasta	335	357
1 kuni 2 aastat	266	387
üle 2 aasta	232	261
Kokku	1 184	1 443
Kokku kõik tähtajaks tasumata laenud	5 263	9 341

sh Allahindamata finantsvara vanuseline analüüs

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Eraettevõtted		
Kuni 90 päeva	244	273
91 päeva kuni 1 aasta	138	345
1 kuni 2 aastat	121	0
üle 2 aasta	949	98
Kokku	1 452	716
Eraisikud		
Kuni 90 päeva	302	335
91 päeva kuni 1 aasta	0	104
1 kuni 2 aastat	0	0
üle 2 aasta	0	0
Kokku	302	439
Kokku allahindamata laenud	1 754	1 155

Restruktureeritud laenud

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Laenud eraettevõtetele	3 820	7 530
Laenud eraisikutele	402	644
Kokku	4 222	8 174

Pank on 31.12.2013 seisuga restruktureerinud 15 laenu, mille makseraskused on ajutise iseloomuga. 31.12.2012 seisuga oli restruktureeritud 24 laenu.

2013. a ei restruktureeritud ühtegi laenu. Nõuete jäägid seisuga 31.12.2013 olid vastavalt 3 820 tuh EUR ning 402 tuh EUR.

Lisa 17 järg:

2012. a jooksul restructureeriti 4 laenu, kõik 4 äriühingute osas. Nõuete jäägid seisuga 31.12.2012 olid vastavalt 7 530 tuh EUR ning 644 tuh EUR.

Tähtajaks tasumata laenude tagatise finantsmõju

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Ületagatud laenud		
Laenujääk	1 352	4 555
Tagatise õiglane väärtus	2 164	5 309
Alatagatud laenud		
Laenujääk	1 161	203
Tagatise õiglane väärtus	673	49

Lisa 18. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad/finantskohustused

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		
Tuletisinstrumentid *	15	16
Finantsvara õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi börsil noteeritud aktsiad (aktiivne turg)	1	3
Kokku	16	19

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused		
Tuletisinstrumentid *	10	16
Kokku	10	16
Kokku kauplemiseks hoitavad finantsvarad/finantskohustused	6	3

Aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes

Eesti	0	0
OECD riigid (v.a Eesti)	1	3
Kokku	1	3

*** Tuletisinstrumentid**

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid:		
nõuded (lepingulises väärtuses) (lisa 34)	15 743	12 739
kohustused (lepingulises väärtuses) (lisa 34)	15 738	12 739
õiglane väärtus	5	0

Lisa 19. Müügivalmis finantsvarad**Võlakirjade ja aktsiate jaotumine emitendi järgi**

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Keskvalitsuse võlakirjad	527	690
Krediidiasutuste võlakirjad	2 292	2 211
Eraettevõtete võlakirjad	4 460	1 500
Eraettevõtete aktsiad ja fondiosakud	3	3
Kokku	7 282	4 404

Võlakirjade ja aktsiate liikumine

	2 013	2 012
Saldo aasta alguses	4 404	124
Ostetud	5 169	5 865
Müüdud	-2 175	-1 960
Võlakirjade ümberliigitamine *	488	0
Allahindlus (lisa 13)	-66	0
Amortiseeritud hinnavahe	-142	202
Ümberhindlus	-481	83
Saadaolev intress	85	90
Kokku	7 282	4 404

* Lunastustähtajani hoitavate võlakirjade ümberklassifitseerimine 2013. aastal - vt Arvestuspõhimõtted, lk 15.

Võlakirjade ja aktsiate jaotumine reitingute järgi

A3	549	0
Baa1	527	0
Baa2	1 962	2 115
Baa3	3 335	0
Ba1	906	0
Caa1	0	1 564
Reitingud puuduvad	3	725
Kokku	7 282	4 404

Võlakirjade ja aktsiate jaotumine riikide lõikes

Eesti	3	69
OECD riigid (v.a Eesti)	7 279	4 335
Kokku	7 282	4 404

Müügivalmis finantsvarade allahindlused

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Eraettevõtete võlakirjade allahindlus	-66	0
Kokku	-66	0

Lisa 20. Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud

	tuh EUR 31.12.2013	tuh EUR 31.12.2012
Võlakirjade jaotumine emitendi järgi		
Keskvalitsuse võlakirjad	0	1 543
Krediidiasutuste võlakirjad	0	2 746
Eraettevõtete võlakirjad	0	750
Kokku	0	5 039
 Võlakirjade liikumine	 2 013	 2 012
Saldo aasta alguses	5 039	0
Ostetud	0	4 950
Müüdnud *	-4 450	0
Võlakirjade ümberliigitamine **	-488	0
Amortiseeritud hinnavahe	35	-49
Saadaolev intress	-136	138
Kokku	0	5 039

* Lunastustähtajani hoitavate võlakirjade bilansiline väärtus oli 4 419 tuh EUR ja teenitud kasum 555 tuh EUR.

** Lunastustähtajani hoitavate võlakirjade ümberklassifitseerimine 2013. aastal

- vt Arvestuspõhimõtted, lk 15.

Võlakirjade jaotumine reitingute järgi

A3	0	1 039
Baa1	0	697
Baa2	0	2 754
Baa3	0	549
Kokku	0	5 039

Võlakirjade jaotumine riikide lõikes

OECD riigid (v.a Eesti) *	0	5 039
Kokku	0	5 039

* Krediidiasutuses lunastustähtajani hoitavad võlakirjad on kasutatavad tagatisena juhul, kui kasutatakse seal avatud krediidiini.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 21. Materiaalne põhivara

tuh EUR

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2013					
Soetusmaksumus	83	80	43	207	413
Akumuleeritud kulum	-40	-67	-36	-141	-284
Jääkmaksumus	43	13	7	66	129
2013. a toimunud muutused					
Ostud perioodi jooksul	10	22	2	75	109
Amortisatsioonikulu (lisa 11)	-17	-11	-3	-27	-58
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-1	-14	-1	-25	-41
 Mahakantud põhivara akumuleeritud kulum	 1	 14	 1	 25	 41
Saldo seisuga 31.12.2013					
Soetusmaksumus	92	88	44	257	481
Akumuleeritud kulum	-56	-64	-38	-143	-301
Jääkmaksumus	36	24	6	114	180

tuh EUR

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2012					
Soetusmaksumus	315	84	68	281	748
Akumuleeritud kulum	-245	-72	-57	-190	-564
Jääkmaksumus	70	12	11	91	184
2012. a toimunud muutused					
Ostud perioodi jooksul	0	8	0	8	16
Amortisatsioonikulu (lisa 11)	-22	-6	-4	-30	-62
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-232	-12	-25	-82	-351
 Mahakantud põhivara akumuleeritud kulum	 227	 11	 25	 79	 342
Saldo seisuga 31.12.2012					
Soetusmaksumus	83	80	43	207	413
Akumuleeritud kulum	-40	-67	-36	-141	-284
Jääkmaksumus	43	13	7	66	129

* Renditud ruumide ümberehituse kulud.

Lisa 22. Kinnisvarainvesteeringud

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Kinnisvarainvesteeringud aasta alguses	3 938	4 557
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	78	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-302	-382
Õiglase väärtuse korrigeerimine	-361	-237
Kokku	3 353	3 938

Pank on omandanud korduvenampakkumistelt mitmeid laenu tagatiseks olnud kinnistuid sh eluruume, eesmärgiga müüa neid lähiaastatel.

Kinnisvarainvesteeringud on hinnatud õiglases väärtuses, mille leidmisel on Pank arvestanud samalaadsete varade turuhinnas toimunud tehingutega. Diskonteeritud rahavoogude meetodit on kasutatud õiglase väärtuse hindamisel sõlmitud, kuid tulevikus realiseeruvate tehingutega kaetud varade osas bilansilise väärtusega 1 828 tuhat eurot 31.12.2013 seisuga (31.12.2012: 2 286 tuhat eurot).

Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt ja otsekulud renditulu teenivatelt varadelt on toodud lisa 6.

Lisa 23. Immateriaalne põhivara

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Arvutitarkvara ja litsentsid		
Saldo seisuga 01.01.		
Soetusmaksumus	392	384
Akumuleeritud kulum	-296	-279
Jääkmaksumus	96	105
Aruandeaastal toimunud muutused		
Ostud perioodi jooksul	14	8
Amortisatsioonikulu (lisa 11)	-10	-17
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-26	0
Mahakantud põhivara akumuleeritud kulum	-25	0
Saldo seisuga 31.12.		
Soetusmaksumus	380	392
Akumuleeritud kulum	-281	-296
Jääkmaksumus	99	96

Lisa 24. Muud varad

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Saadaolevad teenustasud	39	19
Ettemakstud järelevalvetasu *	71	56
Muud ettemakstud kulud **	154	109
Arveldused deebitoridega	167	20
Kokku	431	204

* Ettemakstud järelevalvetasuna on kajastatud Finantsinspektsiooni seaduse alusel kehtestatud järelevalvetasu. Järelevalvetasu koosneb kapitaliosast, mis võrdub 1%-ga minimaalsest neto-omavahendite summast ning mahuosast, mis võrdub 0,005% kuni 0,05%-ga krediidasutuse varast. Järelevalvetasu makstakse üks kord aastas ettemaksena eelseisva aasta eest.

** Muud ettemakstud kulud sisaldavad mh ruumide üürilepingute alusel makstud tagatissummasid, kindlustusmakseid ja serveri hooldustasusid.

Lisa 25. Hoiused

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Krediidasutuste hoiused	1 559	276
Muud hoiused	126 930	50 755
Kokku	128 489	51 031

Nõudmiseni hoiused	97 530	22 650
Tähtajalised hoiused	30 675	27 799
Muud võlgnevused	0	166
Intressivõlad	284	416
Kokku	128 489	51 031

Nõudmiseni hoiuste jaotus klientide järgi

Äriühingud	93 281	19 923
Eraisikud	2 470	2 384
Mittetulundusühingud	213	233
Finantseerimisasutused	7	0
Krediidasutused	1 559	110
Kokku	97 530	22 650

Tähtajaliste hoiuste jaotus klientide järgi

Eraisikud	19 082	18 888
Äriühingud	8 340	6 651
Mittetulundusühingud	3 253	2 260
Kokku	30 675	27 799

Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi

Nõudmiseni	97 530	22 650
Kuni 3 kuud	7 000	7 981
3 kuni 12 kuud	16 954	17 553
1 kuni 2 aastat	4 959	1 608
2 kuni 5 aastat	2 046	1 239
Kokku	128 489	51 031

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 11.03.2014
Signature/allkiri..... KPMG

KPMG, Tallinn

Lisa 26. Allutatud kohustused

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Laenujääk perioodi alguses	2 931	4 033
Efektiivse intressimäära korrigeerimine	136	-1 102
Kokku	3 067	2 931

2009. a detsembris kaasas Pank 4,0 miljonit eurot allutatud laenu gruppi kuuluvalt pangalt Marfin Egnatia Bank S.A. 29.03.2012 sõlmitud lepinguga loovutas esialgne laenaja kõik allutatud laenuga seotud nõuded ja kohustused UKRSELHOSPROM PCF LLC-le. 27.04.2012 sõlmiti allutatud laenu lepingu muudatus Panga ja UKRSELHOSPROM PCF LLC vahel, millega muudeti tagasiulatuvalt intressimäära 0%-le alates 31.10.2011. Nimetatud muudatusest tulenevalt korrigeeriti intressikulu (vt lisa 2) ja kajastatakse allutatud laenu alates 2012. aastast osaliselt omakapitali all (seisuga 31.12.2013: 933 tuh eurot) lähtudes sisemisest intressimäärast 4,661% a. Nimetatud 10-aastane allutatud laen on käsitletav teise taseme omavahendina.

Lisa 27. Valitsuse laenu- ja välisabifondid

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Laenujääk perioodi alguses	199	166
Saadud laen	152	128
Tagasimakstud laen	99	95
Jääk perioodi lõpus	252	199

Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi

Kuni 3 kuud	44	43
3 kuni 12 kuud	49	41
1 kuni 2 aastat	62	63
2 kuni 5 aastat	97	52
Kokku	252	199

Valitsuse laenu- ja välisabifondide all on kajastatud laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt. Laenud kannavad fikseeritud intressimäära 1,25% ja 1,5% aastas.

Lisa 28. Maksukohustused

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Sotsiaalmaks	64	39
Kinnipeetud tulumaks	32	19
Erisoodustuste tulumaks	2	1
Käibemaks	114	84
Maksuvõlad	212	143

Pangas pole alatatud maksurevisjoni ega määratud selle tulemusel maksukohustust. Maksuhalduril on õigus kontrollida Panga maksuarvestust kuni 6 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv.

Lisa 29. Muud kohustused

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Maksed teel *	270	15
Võlad töötajatele	56	55
Võlad hankijatele	30	20
Ettemakstud tulud	15	5
Muud viitvõlad	2	1
Kokku	373	96

* Maksed teel kajastab klientide ja panga poolt sisestatud arveldamisel olevate maksete summat, ning järelepärimisel olevaid summasid (sh mittekorrektsed laekumised, tagastatavad maksed jms), mis võib aruande kuupäeval olulisel määral kõikuda üksikute maksetest tulenevalt.

Lisa 30. Omakapital*Aktiivkapital*

Sissemakstud aktiivkapital 31.12.2013 seisuga, 14 088 775,20 eurot, jaguneb 23 481 292 lihtaktsiaks nimiväärtusega 0,60 eurot (31.12.2012 seisuga: aktiivkapital 12 088 774,20 eurot, 20 147 957 lihtaktsiat nimiväärtusega 0,60 eurot). Vastavalt põhikirjale on panga miinimumaktsiivkapitaliks 6 391 164 eurot ja maksimumaktsiivkapitaliks 25 564 660 eurot. Nimeline aktsia annab tema omanikule õiguse osaleda Panga juhtimises ning kasumi ja Panga lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel, samuti muud seaduses ja põhikirjas ettenähtud õigused.

2012. aastal vahetus Panga enamusaktsionär, teised aktsionärid jäid samaks. Panga aktsionärid otsustasid 12.04.2012. a aktiivkapitali suurendamise uute aktsiate emiteerimise teel. Panga uus enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumalus ning 28. mail 2012. a laekus Panga kontole 5 040 000 eurot rahalise sissemaksena aktsiate eest (emiteeriti 8 400 000 lihtaktsiat). Aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 27.11.2012 suurendada Panga aktiivkapitali 2 000 001 euro võrra, s.o summalt 12 088 774,20 eurot summani 14 088 775,20 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumalus 13.12.2012. Makse uute aktsiate eest laekus 27.02.2013. Aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 04.12.2013 suurendada Panga aktiivkapitali 4 000 000,80 euro võrra, s.o summalt 14 088 775,20 eurot summani 18 088 776,00 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumalus 05.12.2013 ning makse uute aktsiate eest peab laekuma hiljemalt 15.03.2014.

Muud kapitaliinstrumendid

Alates 2012. a kajastatakse omakapitali all osa allutatud laenust (vt lisa 26). Sisemise intressimäära korrigeerimine tulenes asjaolust, et 27.04.2012 sõlmiti allutatud laenu lepingu muudatus Panga ja UKRSELHOSPROM PCF LLC vahel, millega muudeti tagasiulatuvalt intressimäära 0%-le alates 31.10.2011.

Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reserv

Ümberhindluse reservi all kajastatakse müügivalmis finantsvarade (võlakirjaportfelli) ümberhindlusest tulenevad kasumid ja kahjumid, mis on kajastatud läbi muu koondkasumi vastavalt IAS 39 sätestatule.

Lisa 30 järg:

Reservkapital

Vastavalt Eesti äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Lisa 31. Tehingud seotud osapooltega

Versobank AS-i aastaaruande koostamisel loetakse seotud osapoolteks:

- omanikke (Panga põhiomanikuks on UKRSELHOSPROM PCF LLC);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid;
- tütarettevõtte Osito Casa OÜ (kustutatud Äriregistrist 28.12.2012).

Krediidiasutuse juhatuse liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud:

Nõuded:

Nõuete jäägid perioodi alguses 01.01
Antud laenud
Nõuete laekumine
Nõuete jäägid perioodi lõpus 31.12
Intressitulu laenudelt

tuh EUR	tuh EUR
2013	2012

15	19
5	0
-4	-4
16	15
1	1

Kohustused:

Hoiused

84	72
----	----

Juhatuse liikmete tasud

249	217
-----	-----

Krediidiasutuse aktsionärid ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud:

Nõuded:

Nõuete jäägid perioodi alguses 01.01
Nõuete laekumine
Nõuete jäägid perioodi lõpus 31.12
Intressitulud laenudelt
Saadaolevad intressid
Saadaolevad teenustasud
Nõuded krediidiasutustele
Ettemaksed teenuste eest

tuh EUR	tuh EUR
2013	2012

165	180
-14	-15
151	165
5	6
0	1
1	0
446	352
1	0

Lisa 31 järg:

Kohustused:

Hoiused	767	193
Teenustasutulud	42	9
Administratiiv- ja muud kulud	35	0
Akreditiiv	950	0

Konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtte

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012

Likvideerimisjaotise väljamakse *	0	11
-----------------------------------	---	----

* Osito Casa OÜ kustutati Äriregistrist 28.12.2012

Krediidiasutuse nõukogu liikmed ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012

Nõuded:

Hoiused	48	1
Ettemaksed teenuste eest	16	0
Teenustasutulud	5	2
Administratiiv- ja muud kulud	13	0
Nõukogu liikmete tasud	97	81

Krediidiasutuse emaettevõtja:

UKRSELHOSPROM PCF LLC

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012

Aksiakapitali sissemakse	2 000	5 040
Allutatud laen (bruto)	4 000	4 000
Sellest kajastatud omakapitali all	-933	-1 069
Teenustasutulud	2	1
Saadaolevad teenustasud	4	1

Seotud osapooltele antud laenudele ei ole moodustatud allahindlusi.

Panga juhatuse liikmetega sõlmitud lepingutes sisalduvad ühekordsed hüvitised 6 - 10 kalendrikuu töötasu mahuks kui leping lõpetatakse Panga algatusel.

Lisa 32. Nõuete kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded					piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt- paberid **	tingimus- likud varad		
	Lisa	15, 16, 17	17	18, 19, 20	18	
Eesti		84 543	3 599	17	9 433	60,95%
Ameerika Ühendriigid		8 261	0	342	0	5,58%
Inglismaa		521	0	1	5 841	4,13%
Taani		212	0	0	0	0,14%
Läti		2	0	0	0	0,00%
Saksamaa		6 575	0	1	469	4,57%
Ukraina		3 954	0	0	0	2,56%
Venemaa		4 959	0	435	0	3,50%
Austria		6 825	0	0	0	4,43%
Šveits		2 226	0	0	0	1,44%
Belgia		7 628	0	0	0	4,95%
Iisrael		1 453	0	0	0	0,94%
Panama		552	0	0	0	0,36%
Briti Neitsisaared		1 458	0	0	0	0,95%
Itaalia		473	0	745	0	0,79%
Luksemburg		0	0	1 408	0	0,91%
Araabia Ühendemiraadid		0	0	549	0	0,36%
Holland		0	0	514	0	0,33%
Austraalia		0	0	179	0	0,12%
Bermuda		0	0	395	0	0,26%
Brasillia		0	0	762	0	0,49%
Iirimaa		0	0	508	0	0,33%
Sloveenia		0	0	527	0	0,34%
Türgi		0	0	915	0	0,59%
Küpros		1 530	0	0	0	0,99%
Kokku		131 172	3 599	7 298	15 743	100,00%

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 32 järg:

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Piirkond	Bilansilised nõuded					piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid **	tingimus-likud varad		
	Lisa	15, 16, 17	17	18, 19, 20	18	
Eesti		32 637	4 895	71	3 722	51,76%
Ameerika Ühendriigid		4 277	0	1 863	0	8,72%
Inglismaa		243	0	547	9 017	13,93%
Taani		111	0	0	0	0,16%
Läti		2	0	0	0	0,00%
Saksamaa		7 661	0	0	0	10,88%
Ukraina		2 354	0	0	0	3,34%
Venemaa		1	0	282	0	0,40%
Austria		85	0	0	0	0,12%
Šveits		58	0	0	0	0,08%
Panama		754	0	0	0	1,07%
Bahrain		0	0	1 340	0	1,90%
Itaalia		0	0	1 556	0	2,21%
Hispaania		0	0	495	0	0,70%
Prantsusmaa		0	0	492	0	0,70%
Luksemburg		0	0	631	0	0,90%
Rumeenia		0	0	549	0	0,78%
Sloveenia		0	0	994	0	1,41%
Türgi		0	0	642	0	0,91%
Kokku		48 183	4 895	9 462	12 739	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest, müügivalmis finantsvaradest ja lunastustähtjani hoitavatest finantsinvesteeringutest.

Lisa 33. Nõuete kontsentreerumine majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2013		Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
Majandussektor	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		väärt-paberid **	tingimus-likud varad	
		Lisa	15, 16, 17			
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 946		706	0	0	1,91%
Mäetööstus	53		0	181	0	0,15%
Töötlev tööstus	978		6	203	0	0,76%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0		0	549	0	0,36%
Ehitus	521		180	0	0	0,34%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 101		69	0	9 071	6,60%
Veondus ja laondus	94		5	0	362	0,29%
Majutus ja toitlustus	884		45	0	0	0,57%
Info ja side	0		0	1 304	0	0,84%
Finants- ja kindlustustegevus	106 243		0	3 607	6 310	75,32%
Kinnisvaraala tegevus	8 570		2 320	0	0	5,56%
Kutse-, teadus- ja tehnikaala tegevus	70		0	0	0	0,05%
Haldus- ja abitegevused	44		0	0	0	0,03%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0		0	527	0	0,34%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	996		0	0	0	0,65%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 538		0	0	0	1,00%
Muud teenindavad tegevused	2 059		1	927	0	1,94%
Eraisik	5 075		267	0	0	3,29%
Kokku	131 172		3 599	7 298	15 743	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012		Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
Majandussektor	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid **	tingimus-likud varad		
	Lisa	15, 16, 17	17	18, 19, 20	18	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük		1 594	849	0	0	2,26%
Mäetööstus		95	0	0	0	0,13%
Töötlev tööstus		352	2	0	0	0,50%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine		471	0	749	0	1,73%
Ehitus		466	157	0	0	0,66%
Hulgi- ja jaekaubandus		521	154	0	3 722	6,03%
Veondus ja laondus		61	3	0	0	0,09%
Majutus ja toitlustus		947	3	0	0	1,35%
Info ja side		0	0	1 434	0	2,04%
Finants- ja kindlustustegevus		27 872	159	4 977	9 017	59,48%
Kinnisvaraala tegevus		9 208	3 026	66	0	13,18%
Kutse-, teadus- ja tehnikaala tegevus		76	0	0	0	0,11%
Haldus- ja abitegevused		46	0	0	0	0,07%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus		0	0	2 233	0	3,17%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne		40	0	0	0	0,06%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg		227	0	0	0	0,32%
Muud teenindavad tegevused		2 594	1	3	0	3,69%
Eraisik		3 613	541	0	0	5,13%
Kokku		48 183	4 895	9 462	12 739	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest, müügi valmis finantsvaradest ja lunastustähtjani hoitavatest finantsinvesteeringutest.

Lisa 34. Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.12.2013	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	15 743	16 747
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	13
Kasutamata laenulemiivid (lisa 17, 36, 41)	0	46
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	950
Valuuta tulevikutehingud (lisa 18, 36)	15 743	15 738

	31.12.2012	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	12 739	13 580
Kasutamata laenulemiivid (lisa 17, 36, 41)	0	741
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	100
Valuuta tulevikutehingud (lisa 18, 36)	12 739	12 739

Lisa 35. Hallatavad varad

	31.12.2013	31.12.2012
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediitiasutustes		
kuni 1 kuu	7 976	0
3 kuni 12 kuud	6 593	0
KOKKU	14 569	0

Fidutsiaarhoiused on käsunduslepingu alusel paigutatud kliendi vahendid, mida Pank kajastab bilansiväliselt.

Lisa 36. Likviidsus (varad ja kohustused järelejäänud tähtaja järgi)

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Nõuded, kohustused	Lisa	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded		88 287	986	18 859	2 405	1 272	5 207	6 247	15 748	139 011
Sularaha ja nõuded pankadele		87 832	0	18 128	0	0	0	0	0	105 960
Nõuded klientidele	17	397	972	653	2 227	1 149	5 207	6 247	8 470	25 322
Väärtpaberid		5	0	15	0	0	0	0	7 278	7 298
Muud nõuded	24	53	14	63	178	123	0	0	0	431
Panga kohustused		98 115	0	3 618	3 741	17 003	5 021	2 143	4 000	133 641
Võlgnevus pankadele	25	1 559	0	0	0	0	0	0	0	1 559
Hoiused	25	95 971	0	3 300	3 700	16 954	4 959	2 046	0	126 930
Allutatud kohustused	26	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenu	27	0	0	3	41	49	62	97	0	252
Muud kohustused		585	0	315	0	0	0	0	0	900
Neto		-9 828	986	15 241	-1 336	-15 731	186	4 104	11 748	5 370
Tingimuslikud:										
nõuded (lisa 18, 34)		0	0	15 743	0	0	0	0	0	15 743
kohustused (lisa 18, 34)		46	0	15 738	0	963	0	0	0	16 747

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Nõuded, kohustused	Lisa	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded		17 775	1 510	11 060	2 186	3 023	2 078	5 263	15 084	57 979
Sularaha ja nõuded pankadele		17 505	0	10 149	0	0	0	0	0	27 654
Nõuded klientidele	17	242	1 444	886	2 169	2 867	1 586	4 550	6 915	20 659
Väärtpaberid		6	66	16	0	0	492	713	8 169	9 462
Muud nõuded	24	22	0	9	17	156	0	0	0	204
Panga kohustused		21 709	0	4 549	4 885	17 594	1 671	1 291	4 000	55 699
Võlgnevus pankadele	25	109	0	0	167	0	0	0	0	276
Hoiused	25	21 355	0	4 309	4 691	17 553	1 608	1 239	0	50 755
Allutatud kohustused	26	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenu	27	0	0	16	27	41	63	52	0	199
Muud kohustused		245	0	224	0	0	0	0	0	469
Neto		-3 934	1 510	6 511	-2 699	-14 571	407	3 972	11 084	2 280
Tingimuslikud:										
nõuded (lisa 18, 34)		0	0	12 739	0	0	0	0	0	12 739
kohustused (lisa 18, 34)		741	0	12 739	0	100	0	0	0	13 580

Lisa 37. Puhaskasum/kahjum aktsia kohta

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Jooksva aruandeperioodi puhaskasum/kahjum	1 046	-3 536
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh tk)	22 952	16 728
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05	-0,21
Lahjendatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05	-0,21

Versobank AS ei ole emiteerinud konverteeritavaid väärtpapereid.

Lisa 38. Kasutusrendi kohustused**Sõidukite rendimaksed**

Versobank AS on sõlminud seisuga 31.12.2013 nelja sõiduauto kasutusrendilepingud. Pikima lepingu lõppemise tähtpäev on 15.12.2015 a ning seega ühegi lepingu pikkus ei ületa 5 aastat. Seisuga 31.12.2012 oli sõlmitud nelja sõiduauto kasutusrendilepingud ning pikima lepingu lõppemise tähtpäev oli 15.12.2015 a.

Kõik lepingujärgsed rendimaksed on katkestamatud.

Sõidukite rendimaksed jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Aruandeaastal tasutud ja kuludesse kantud rendimaksed	30	30
Järgmisel perioodil tasutavad rendimaksed:		
Kuni 1 aasta	30	30
1 kuni 5 aastat	13	40

Pangaruumide rendimaksed

Versobank AS on sõlminud ruumide üürilepingud Tallinnas, Riias ja Dnepropetrovskis. Tallinna üürilepingu lõpptähtaeg on 31.05.2021.a., Riia üürilepingu lõpptähtaeg on 31.12.2016.a. ning Dnepropetrovski üürilepingu lõpptähtaeg on 31.12.2014.a.

Pangaruumide rendimaksed jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EUR	tuh EUR
	2013	2012
Aruandeaastal tasutud ja kuludesse kantud rendimaksed	389	347
Järgmisel perioodil tasutavad rendimaksed		
mittekatkestatavatest lepingutest:		
kuni 1 aasta	528	344
1 kuni 5 aastat	2 052	1 718
üle 5 aasta	494	830

Pangaruumide rendilepingute lõpetamine ennetähtaegselt on võimalik poolte kokkuleppel kuni kuuekuulise etteteatamisaja jooksul.

Lisa 39. Riski- ja kapitalijuhtimine

Olulised sündmused 2013. aastal

2013. aasta oli Pangale kiire kasvu aasta, kasvu tingisid põhiliselt nõudmiseni hoiuste mahu kasv ja makseteenuste mahu kiire suurenemine. Panga bilansi struktuur muutus aasta jooksul oluliselt, Panga varade maht suurenes aasta jooksul 2,3 korda. Laenuportfelli üldine osakaal bilansi struktuuris vähenes (17,7% seisuga 31.12.2013; 33,2% seisuga 31.12.2012). Riskipositsioon krediitiasutuste suhtes ning vastavalt ka nõudmiseni hoiustega seotud kohustused suurenesid olulisel määral. Samuti suurenes võlakirjade kauplemisportfelliga seonduv tururiski positsioon. Arvestades kõrge volatiilsusega kohustuste suurt osatähtsust, pöörab Pank erilist tähelepanu likviidsuse juhtimisele ja kõrge likviidsusega varade olemasolule. Seisuga 31.12.2013 moodustas likviidsuspuhver 71,5% Panga koguvaradest (44,0% seisuga 31.12.2012).

2013. aastal jätkas Pank pingutusi eesmärgiga jätkuvalt tugevdada riski-, kapitali- ja likviidsuse juhtimise raamistikku. Pank jätkas Panga nõukogu poolt 2012 aastal kinnitatud uute riskipoliitikate elluviimist. Septembris 2013 kiitis Panga nõukogu heaks uue tururiski juhtimise poliitika. Samuti muutis ja uuendas Panga nõukogu operatsiooniriski poliitikat ning täpsustas olemasolevat krediidipoliitikat.

Pank teeb ettevalmistusi uute regulatiivsete nõuete rakendamiseks. Kuna hetkel puudub lõplik selgus rakendusaktide osas, püüab Pank viia oma sisemise riskijuhtimise raamistiku vastavusse lähtudes seadusandlikest initsiatiividest ja -eelnõudest.

Riski- ja kapitalijuhtimise poliitika

Riski- ja kapitalijuhtimise poliitika määratleb Panga riskide juhtimise üldised eesmärgid ja riskide võtmise põhimõtted. Poliitika kaudu annab nõukogu riskijuhtimise, riskikontrolli, kapitali adekvaatsuse juhtimise, riskikapitali eraldamise ja kapitali planeerimise üldised suunised Pangale. Riski- ja kapitalijuhtimise rakendamise eest vastutab juhatus.

Poliitika määratleb riski- ja kapitalijuhtimise põhiprintsiibid, sõnastab riskistrateegia ja riskiisu põhiliste riskide lõikes, formuleerib nõuded sisemistele riskilimiitidele, määratleb kapitali adekvaatsuse ja kapitali planeerimise printsiibid ja kehtestab riskijuhtimise ja sisemise kontrolli organisatsioonilise ülesehituse.

Põhiprintsiibina peab riskijuhtimine olema lahutamatu osa kõigis Panga tegevustes ja peab olema esindatud Panga tegevuse kõikidel tasanditel. Pank peab jätkuvalt hoidma tasakaalustatud riskistruktuuri ja hajutatud riskiportfelli. Pank säilitab madala ja konservatiivse kapitali- ja likviidsusriski taseme. Pank hoiab adekvaatset kapitali taset kindlustamaks vastavust regulatiivsetele nõuetele ja omamaks piisavalt kapitali, mis katab võetud riske.

Riskijuhtimine on ärilise suunitlusega. Riskijuhtimisel on oluline roll Panga kliendisuhete hindamisel ja hoidmisel. Riskijuhtimine toetab Panga juhtimist, analüüsides erinevate võimaluste riski ja tasuvuse vahelist tasakaalu. Iga võetud risk peab olema eelnevalt analüüsitud ning omama vastavat toetavat struktuuri.

Riskijuhtimise organisatsioon ja -protsess

Pangal on kolm riskijuhtimise tasandit – nõukogu, juhatus ja krediidikomitee. Tingituna Panga suurusest täidab aktive-passivate juhtimise komitee ja riskikomitee funktsioone juhatus. Vastavalt struktuurile on Panga riskijuhtimise ja sisemise kontrolli süsteem defineeritud lähtudes "kolme kaitsetasandi" põhimõttest. Esimese tasandi (riskijuhtimine äriüksuste poolt) kindlustab üldine nõue, et kõik äriüksused on kohustatud tagama efektiivse riskide juhtimise oma vastutusalas. Teise tasandi (sõltumatu riskikontroll) moodustab riskide analüüs, jälgimine ja kontroll riskijuhtimise ja vastavuskontrolli valdkondade poolt. Kolmas tasand on siseauditi poolt läbiviidav sõltumatu hindamine.

Pank hindab ja jälgib pidevalt oma riskiprofiili oluliste tegevusalade ja ülepangaliselt tuvastatud riskide lõikes. Riskide juhtimise ülesehitus loob ühenduse erinevate äriüksuste vahel ning tagab riskipositsioonide, kapitali adekvaatsuse ja limiitide jälgimise nii regulaarselt kui ka erakorraliste juhtumite korral.

Lisa 39 järg:

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei ole võimeline täitma või ei soovi täita oma kohustusi ja tehingu tagatised ei ole piisavad Panga nõude katmiseks. Krediidirisk võib tekkida igast tehingust, mille korral eksisteerib tegelik või potentsiaalne nõue vastaspoole vastu. Krediidiriski raames käsitletakse ka kontsentratsiooniriski ja maariski.

Krediidipoliitika

Krediidipoliitika määrab kindlaks põhilised kriteeriumid aksepteeritavatele krediidiriskidele, määratleb Panga riskiisu ja sihtturud, eristab kõrgendatud riskiga valdkonnad mis nõuavad erilist tähelepanu, formuleerib nõuded Panga krediidiportfelli limiitide süsteemile ning kirjeldab laenuportfelliga seonduvate riskide võtmise ja riskide juhtimise organisatsioonilise keskkonna.

Võlakirjaportfelli riskistrateegia ja riskide juhtimise korraldus on määratud tururiski poliitikaga.

Panga laenutehingute ning laenuvõtjate hindamise üldised nõuded on:

- laenamine peab toimuma kooskõlas krediidipoliitikaga;
- tuleb aru saada tehingust ja sellega seotud riskidest;
- tuleb tunda oma klienti;
- peab olema piisavalt informatsiooni põhjalikuks riskiprofiili hindamiseks;
- peab hindama riski ja oodatava tulu vahekorda;
- peab hindama kliendi võimet krediiti tagasi maksta;
- nõuded omafinantseerimisele;
- nõuded tagatisele.

Riskijuhtimise organisatsioon ja -protsess

Laenude, garantiide ja tagatistega seotud otsused teeb krediidikomitee. Teatud kohustuste mahust suuremad krediidid, samuti krediidid mille laenu ja tagatise suhe ületab krediidipoliitikaga kehtestatud limiite kinnitatakse täiendavalt Panga nõukogu poolt. Panga krediidiriski igapäevane jälgimine ja juhtimine toimub krediididivisjonis väga detailseid protseduure järgides. Protseduurid katavad laenuanalüüsi, võttes arvesse kliendi krediidikõlblikust, varasemat laenuajalugu, finantsolukorda, turutingimusi ning teisi olulisi faktoreid, mis mõjutavad krediidiriski. Pangal on sisemine riskiklasside süsteem mida arvestatakse krediidiportfelli juhtimisel, kontrollimisel ja krediidiportfelli limiitide kehtestamisel.

Lisa 17 annab ülevaate krediidiportfelli kvantitatiivsetest andmetest ja krediidikvaliteedist (sealhulgas krediidiportfelli koosseisu klienditüüpide ja laenuklasside kaupa).

Tagatis

Üldnõuded laenutagatistele, vastavad otsustuspädevused sõltuvalt tagatise tüübist, maksimaalsed aksepteeritavad laenusummad ja tagatise suhtarvud ning tagamata laenude limiidid on kehtestatud krediidipoliitikaga. Tagatise ja tagatiste väärtust jälgib regulaarselt Panga laenude administreerimise üksus.

Lisa 17 annab ülevaate laenude jaotumisest tagatise tüüpide kaupa.

Laenud, mille väärtus on langenud

Nõue loetakse mittetöötavaks, kui tehingu pool on hilineanud maksetega rohkem kui 90 päeva. Nõue tuleb lugeda mittetöötavaks ka juhul kui on olemas objektiivsed tõendid tulevikus saabuva kahju kohta ning selline kahju mõjutab tuleviku rahavoogusid. Pank kannab maha nõuded, mille puhul Pangal ei ole võimalik või majanduslikult otstarbekas nõuet sisse nõuda ning kus tagatis ei ole piisav nõude rahuldamiseks. Krediidikomitee vaatab iganädalaselt üle tähtjaks tasumata nõuded. Laenude allahindluste piisavust hinnatakse igakuiselt.

Lisa 17 annab ülevaate tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest, selliste nõuete tagatistest, mahakantud nõuete mahust, võlgnevuses nõuete vanuselisest struktuurist, restruktureeritud nõuetest ning tähtjaks tasumata laenude tagatise finantsmõjust.

Lisa 39 järg:

Vastaspole krediidirisk

Pangal on limiitide süsteem vastaspole krediidiriski juhtimiseks. Kõik vastaspole riskiliimidid, sealhulgas maksimaalsed riskipositsioonid, maksimaalsed tähtjad ja aksepteeritavad valuutariskid, kinnitatakse Panga juhatuse poolt. Vastaspole krediidiriski analüüsi ulatus sõltub vastaspole krediidireitingust, asukohamaast, taotletava limiidi suuruselt ning teistest olulistest faktoritest, mis võivad mõjutada vastaspole riski.

Riskikontsentratsioon

Pank limiteerib kontsentratsiooniriski vastaspoolte, asukohamaade ja kõrgendatud riskiga valdkondade suhtes. Riskikontsentratsiooni loetakse kõrgeks kui kohustused ja potentsiaalsed kohustused krediidiasutuse ees ületavad 10% Panga neto omavahenditest (maksimaalne seadusega lubatud piirmäär on 25%). Tagamaks konservatiivse lähenemise ning vähendamaks kontsentratsiooniriski on Pank kehtestanud krediidipoliitikaga maksimaalseks riskikontsentratsiooni määraks 10%. Kõik erandid peab kinnitama Panga nõukogu. Pangaga seotud osapoolte maksimaalsed kohustused Panga ees ei tohi ületada 4,5% Panga neto omavahenditest.

Lisa 32 annab ülevaate nõuete kontsentreerumisest geograafiliste piirkondade lõikes.

Lisa 33 annab ülevaate nõuete kontsentreerumisest majandussektorite lõikes.

Lisa 17 annab ülevaate nõuete jaotumisest tagasimaksmise tähtaja järgi.

Lisa 43 annab ülevaate suure riskikontsentratsiooniga klientidest.

Võlakirjaportfellid

Vastavalt Panga uuele likviidsuse juhtimise strateegiale jätkas Pank 2012. aastal moodustatud müügivalmis võlakirjaportfelli hoidmist ja arendamist. Võlakirjaportfellide eesmärk on tagada likviidsust, aidata kaasa intressiriski juhtimisele ning teenida täiendavat tulu. Müügivalmis võlakirjaportfelli eesmärk on likviidsuse tagamine, kasutades instrumente, mis annavad intressitulu, kuid mida on võimalik vajadusel kiiresti müüa, tagamaks Panga likviidsuse. Lunastustähtajani hoitava võlakirjaportfelli (investeeringusportfell) eesmärk on säilitada kapitali väärtust ja tagada pikaajalist stabiilset intressitulu. Võlakirjaportfellide üldised limiidid ja portfelli koostamise põhimõtted on määratletud likviidsuspoliitikaga. Võlakirjaportfellide juhtimisega tegeleb *treasury* osakond, mis lähtub oma tegevuses likviidsuspoliitikast ja Panga juhatuse poolt kinnitatud kauplemissstrateegiatest. Lunastustähtajani hoitavat võlakirjaportfelli alates 2013. aasta maist ei eksisteeri.

Lisa 19 annab ülevaate müügivalmis võlakirjaportfelist.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Pank ei suuda õigeaegselt täita oma kohustusi ilma sealjuures olulisi kulusid kandmata. Likviidsusrisk on risk, et Pank kannab täiendavate vahendite hankimisel kahju või on sunnitud leidma täiendavaid vahendeid kandes põhjendamatult suuri kulusid. Samuti väljendub likviidsusrisk olukorras kus Pank kannab kahju, sest ei ole võimaline teostama turul tehinguid või on sunnitud teostama tehinguid tavatingimustest oluliselt halvematel tingimustel.

Panga poliitika likviidsusriski juhtimisel on kindlustada niipalju kui võimalik, et Pangal on alati piisav likviidsusvaru oma kohustuste täitmiseks nii tavalises kui ka stressiolukorras, selliselt et Pank ei kannaks mitteaksepteeritavalt suuri kahjusid või saaks kahjustada Panga reputatsioon.

Panga likviidsuse juhtimine on rahavoogude tasakaalustamise protsess arvestades nii bilansilisi kui bilansiväliseid rahavooge, samuti valuutade- ja vastaspoolte vahelisi rahavooge. Likviidsuse juhtimine hõlmab likviidsete varade tähtaegade ja valuutade mittevastavuste kontrolli ja likviidsete varade juhtimist selliselt, et oleks tagatud kuluefektiivne rahastamine ja vahendite otstarbekas kasutamine.

Likviidsuse juhtimise osaks on Panga bilansistruktuuri riskide juhtimine. See koosneb valuutariski, intressiriski ja varade-kohustuste tähtaegade erinevuse riski maandamisest läbi aktiivsete riskide maandamise ja positsioonide võtmise strateegiate, samuti tuletisinstrumentide kasutamisest vastavalt kehtivatele reeglitele. Lisaks on likviidsuse juhtimise osaks laenu tehingute baasintresside määramine, mis põhineb sisemiste ülekandehindade arvestusel.

Lisa 39 järg:

Likviidsuse juhtimise strateegia

Novembris 2012 kiitis Panga nõukogu heaks uue likviidsuse juhtimise strateegia. Likviidsusstrateegia põhilised elemendid on:

- omada tasakaalustatud rahastamisbaasi, mis koosneb jaeklientide deposiitidest, suurbankide deposiitidest ja varuplaanist ettenägematuteks juhtudeks;
- omada kõrge likviidsusega varade portfelli;
- jälgida likviidsuse suhtarve, tähtaegade mittekokkulangevusi, Panga varade ja kohustuste struktuuri;
- läbi viia Panga likviidsuspositsioonide stressiteste.

Vastavalt poliitikale on Panga likviidsuse juhtimise strateegia konservatiivne ning Pank püüab hoiduda liigsest likviidsusriskist, omades pigem keskmisest suuremaid likviidsusreserve. Panga poolt pidevalt hoitavate likviidsusreservide minimaalne suurus on määratletud likviidsuspoliitikaga. Pank hindab konservatiivselt oma likviidsuse varasid. Kasumiootused ei tohi mõjutada likviidsuse juhtimise nõudeid. Finantsstabiilsus ja sobilik varade ning kohustuste vahekord on Panga esmane prioriteet.

Likviidsusriski juhtimiseks jälgib Pank oma varasid ja kohustusi pidevalt hinnates tuleviku rahavooge erinevate tähtaegade kaupa ning seades limiite vastavalt prognoositud likviidsusvajadusele.

Panga põhiliseks finantseerimisallikaks on klientide hoiused. Sobiliku rahastamise struktuuri hoidmiseks peab Pank tagama hajutatud ja stabiilsed finantseerimisallikad. Pank tegeleb hoolikalt finantseerimisallikate kontsentreerumise jälgimise ja ärahoidmisega. Kontsentratsiooniriski võetakse arvesse ka likviidsuse varade juhtimisel. Likviidsuse juhtimise strateegia arvestab nii finantseerimisallikate suure kontsentratsiooniga kui ka kõrge volatiilsusega suurbankide (nõudmiseni) hoiuste tasemega.

Kogu 2013. aasta jooksul hoidis Likviidsuspoliitika nõuetele vastavat konservatiivset likviidsuspositsiooni.

Likviidsuse juhtimise ülesehitus

Panga nõukogu määrab kindlaks Panga likviidsuse- ja rahastamise strateegia ning riskiisu kinnitades likviidsuse juhtimise poliitika. Panga juhatus vastutab likviidsuse- ja rahastamise juhtimise strateegia elluviimise eest. Arvestades Panga suurust ja kompleksust täidab aktive-passivate juhtimise komitee ülesandeid Panga juhatus. Esmane vastutus Panga likviidsuse, rahastamise ja varade-kohustuste struktuuri juhtimise eest on raha- ja kapitaliturgude valdkonnal. Operatiivsel tasandil vastutab likviidsuse juhtimise eest likviidsuse juhtimise osakond, kelle ülesannete hulka kuulub:

- a) igapäevane likviidsuse ja likviidsuspuhvrte juhtimine;
- b) likviidsusportfellide juhtimine;
- c) rahastamisallikate ja kohustuste struktuuri juhtimine;
- d) kohustusliku reservi juhtimine;
- e) valuutapositsioonide ja varade-kohustuste vanuselise struktuuri juhtimine.

Likviidsuse juhtimise protsess

Kasutatav likviidsuse juhtimise raamistik loob võimaluse identifitseerida, mõõta ja juhtida Panga likviidsuspositsioone. Likviidsuse juhtimine algab päevasisest likviidsuse juhtimisest. Pank jälgib ja juhib aktiivselt päevasiseseid likviidsuspositsioone, arveldustega seotud riske ja kohustusliku reservi nõudeid, sealjuures arvestades nii tavaolukorda kui ka võimalikku stressisituatsiooni.

Lühiajalisel likviidsuse juhtimisel peab Pank tagama piisava hulga mittekoormatud kõrgekvaliteediliste varade (likviidsuspuhver) olemasolu, mida on võimalik kasutada likviidsuse tagamiseks toimetulekuperioodi jooksul vastavalt stressistsenaariumitele.

Strateegilise (pikaajalise) likviidsuse juhtimise eesmärk on säilitada piisavad likviidsuspuhvrud ja likviidsuse suhtarvud strateegilise kavandamise protsessis, näiteks krediidi- või investeerimisportfelli kasvu kavandamisel või bilansi struktuuri tasakaalustamisel.

Pank hindab likviidsuse juhtimise osana oma välisvaluuta agregeeritud likviidsusvajadust, valuutade vahelisi tasakaalustamatusi, varade ja kohustuste kestvuse (*duration*) erinevusi valuutade lõikes, arvestades ka võimalikke muutusi stressiolukordades.

Pank kasutab likviidsuse mõõtmiseks rahavoogude- ja varade-kohustuste vanuselist analüüsi (*maturity gap*), finantssuhtarve, sensitiivsusanalüüsi ja stressiteste. Pank viib regulaarselt läbi stressiteste ja likviidsusstsenaariumite modelleerimisi vastavalt erinevatele stressistsenaariumitele.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....11.03.2014

Signature/allkiri.....KPMG

KPMG, Tallinn

Lisa 39 järg:

Pank kasutab likviidsusriski maandamiseks limiitide süsteemi ja likviidsuspuhvreid. Likviidsuspuhvrite suurus ja moodustamise põhimõtted ning likviidsuslimiidid on määratud likviidsuse juhtimise poliitikaga.

Lisa 36 annab ülevaate Panga varade ja kohustuste vanuselisest struktuurist.

Tururisk

Tururisk võib tekkida intressimäärade, valuutakursside, aktsiahindade ja kaupade hindade muutuste tagajärjel, samuti tingituna teistest olulistest parameetritest, eelkõige turu volatiilsusest. Tururisk on risk, et portfelli turuväärtus väheneb tururiski tegurite muutumise tõttu. Tururiski maandamiseks on Pank kehtestanud limiidid võlakirjaportfellidele ja avatud neto valuutapositsioonidele. Tururiski juhtimise eest vastutab raha- ja kapitaliturgude valdkond.

Intressirisk

Panga strateegia on minimeerida avatust intressimäära riskile eelkõige säilitades Panga aktive ja passivate sarnast tundlikust intressimääradele. Intressiriski sensitiivsuse analüüsis hinnatakse kuni aastase intressi fikseerimise perioodiga nõuete ning kohustuste tundlikust kõigi intressikõverate +100 ja +200 baaspunktilisele paralleelsele nihkele ning selle mõju kasumile. Analüüsi baasiks on intressi fikseerimise perioodi järgi periodiseeritud ning ajaliselt grupeeritud nõuete ning kohustuste intressitundlikuse vahed. Mõju viimisel aasta baasile kaalutakse intressitundlikuse vahed läbi vastava perioodi keskmise pikkusega aasta lõpuni. Lisaks hinnatakse kumulatiivse jooksva aasta intressitundlikuse vahe mõju järgneva aasta kasumile. Pank on rakendanud täiendava intressiriski mõõtmise meetodit (*Duration Gap* meetod).

Lisa 41 annab ülevaate intressipositsioonidest ja intressimäära riski sensitiivsusanalüüsist.

Valuutarisk

Panga üldine valuutariski strateegia on konservatiivne. Vallutariski juhtimise eesmärk on minimeerida avatud välisvaluuta positsioone selliselt, et Pank ei oleks tundlik valuuta kursside muutustele. Pank ei võta spekulatiivseid valuutapositsioone.

Valuutariski juhitakse konservatiivsete limiitide kehtestamisega kõigile valuutadele ning valuuta avatud netopositsioonide jälgimisega. Igapäevane valuutariski hindamine ja juhtimine on raha- ja kapitaliturgude valdkonna ülesanne.

Lisa 40 annab ülevaate valuutapositsioonidest ja välisvaluutariskide sensitiivsusanalüüsist.

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada otsestelt või kaudselt kahjustatud inimeste tegevusest, süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest. Operatsioonirisk on risk (sh juriidiline risk) mis lähtub töötajatest, lepingutest ja dokumentatsioonist, tehnoloogiast, infrastruktuurist, loodusõnnetustest, välistest mõjudest ja kliendisuhetest. Operatsiooniriski hulka ei loeta äritegevuse- ja reputatsiooniriski. Operatsiooniriski allikaks võivad olla kõik Panga tegevused. Panga operatsiooniriski strateegia on ära hoida ja minimeerida kahjusid ning maandada spetsiifilisi kriitilise iseloomuga riske, mille puhul operatsiooniriskist tuleneva kahju suurus ületaks aksepteeritavat taset.

Operatsiooniriski juhtimise organisatsioon

Operatsiooniriskide juhtimist koordineerib Panga juhatus. Igapäevane operatsiooniriski juhtimise kohustus on Panga kõigil valdkondadel ja infrastruktuuri funktsioonidel (operatsiooniriski omanikud). Riskijuhtimine jälgib pangaülest operatsiooniriski, kindlustamaks operatsiooniriski strateegia nõuetekohase rakendamise kõigis Panga osades. Vastavuskontrolli valdkond tegutseb konsulteeriva ja kontrolliva üksusena uute toodete, teenuste ja siseregulatsioonide väljatöötamisel ja kaasajastamisel. Siseaudit vastutab olemasolevate sisekontrolli süsteemide piisavuse ja kontrollimehhanismide efektiivsuse hindamise eest, teeb täiendusettepanekuid ja testib kontrollisüsteemide operatiivset töökindlust.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....11.03.2014

Signature/allkiri.....KPMG

KPMG, Tallinn

Lisa 39 järg:

Operatsiooniriski juhtimise protsess

Pank kasutab operatsiooniriski mõõtmiseks, maandamiseks ja jälgimiseks erinevaid tehnikaid:

- Operatsiooniriskide identifitseerimise ja hindamise protsess baseerub põhiliselt operatsiooniriskide enesehindamisel, mis viiakse perioodiliselt läbi kõigi valdkondade ja Panga juhatuse poolt.
- Operatsiooniriskide kahjujuhtumite andmebaas on vahend realiseerunud ja potentsiaalsete operatsiooniriski kahjujuhtumite registreerimiseks ja analüüsimiseks. Operatsiooniriskide kahjujuhtumite analüüs annab informatsiooni operatsioonikahjude põhjustest ning võib osutada valdkondadele, kus kontrollikeskkonna ebaõnnestumised on süstemaatilised.
- Riskiindikaatoreid kasutatakse operatsiooniriski profiili jälgimisel ning nende muutumine võib olla signaaliks mis võimaldab probleemidele õigeaegselt reageerida.
- Kõikide oluliste operatsiooniriski juhtumite kohta esitatakse aruanne Panga juhatusele.
- Vastavuskontrolli rakendamine arvestamiseks kehtivat seadusandlust, regulatiivseid nõudeid ja soovitusi toodete väljatöötamisel.
- Talitluspidevuse plaanide olemasolu.

Pangas ei registreeritud 2013. aastal olulisi operatsiooniriski juhtumeid. Üldine operatsiooniriski tase on mõnevõrra suurenenud seoses ärimahtude suurenemisega ning esinduste avamisega Dnepropetrovskis ja Riias (piiriüleste teenuste osutamise õigusega). Realiseerunud operatsiooniriski kahjujuhtumite arv jäi madalale tasemele (EUR 3,4 tuh 2013. aastal ja EUR 1,5 tuh 2012. aastal).

Kapitali juhtimine

Panga eesmärk on hoida stabiilset kapitalibaasi ja konservatiivset kapitaliga seotud riskiprofiili ning adekvaatset kapitalitaset potentsiaalsete riskide katmiseks. Panga kapitali suhtarvud olid 2013. aasta jooksul heal tasemel. Seisuga 31.12.2013 oli I taseme omavahendite (*Tier I*) suhtarv 19,0% (31.12.2012 seisuga: 17,7%).

Omavahendid

Aastal 2013 tugevdas Pank oma esimese taseme kapitalibaasi uute aktsiate väljalaskmisega mahus 2 miljonit eurot, mille eest tasuti 27.02.2013. Aasta lõpus võeti vastu otsus veel 4 miljoni euro väljalaskmiseks, mis on märgitud samuti põhiaktsionäri poolt ning mille maksetähtaeg on 15.03.2014. Panga teise taseme omavahendid koosnevad põhiliselt allutatud laenust. Panga omavahendite hulka ei kuulu kolmanda taseme omavahendeid.

Lisa 42 annab ülevaate omavahendite arvutamisest, omavahendite koosseisust erinevate tasemete kaupa ning omavahenditest tehtud mahaarvamistest.

Kapitali adekvaatsuse arvutamise põhimõtted

Panga kapitali adekvaatsuse arvestamine põhineb kapitali eraldamisel vastavalt regulatiivsetele kapitalinõuetele millele lisandub sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) käigus leitud täiendav kapitalinõue. Pank kasutab ICAAP protsessi alates 2008. aastast. Finantsinspeksioon rakendab Panga suhtes järelevalvelise hinnangu protsessi (SREP), mille käigus toimub iga-aastane Panga riskihindamise ja kapitalivajaduste hindamine Finantsinspeksiooni poolt.

Pank kasutab krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks standardmeetodit. Vastavalt Panga kirjalikule taotlusele vabastas Finantsinspeksioon Panga kohustusest arvutada kauplemisportfelli positsiooniriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõudeid (vastavalt Krediidiasutuste seaduse §79 lg 2 p 1 ja p 2) ning käsitleda kauplemisportfelli riskipositsioone pangaportfelli riskipositsioonidena. Kuna Panga kauplemisportfell ületas 30.11.2012 Krediidiasutuste seaduse § 79 lg 3 sätestatud piirmäära pidi Pank lõpetama Finantsinspeksiooni poolt antud vabastuse kasutamise ning arvutama alates 30.11.2012 ja 2013. aastal kauplemisportfelli kapitalinõudeid üldiste reeglite alusel.

Panga riskiga kaalutud varade arvutamiseks jagatakse kõik bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid Krediidiasutuste seadusega kehtestatud riskipositsioonide klassidesse, mis omakorda jagatakse riskikaalude määramiseks vastava krediitkvaliteedi astme järgi. Pank kasutab kapitalinõuete arvutamisel Moody's, Standard & Poor's ja Fitch Ratings krediitkvaliteedi hinnanguid vastavalt Finantsinspeksiooni poolt määratud krediitkvaliteedi astmetele.

Lisa 39 järg:

Pank kasutab operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks baasmeetodit. Kauplemiss portfelli tururiski regulatiivsete kapitalinõuete arvutamiseks kasutab Pank lõpptähtaja meetodit intressipositsiooni üldriski arvutamiseks ja spetsiifilise riski kapitalinõuet emitendi, võlgniku, välisreitingu ja järelejäanud tähtaja alusel. Kuna Panga avatud neto valuutapositsioon on väiksem kui 2% Panga omavahenditest ei ole Pank kohustatud arvutama regulatiivset kapitalinõuet valuutariski katmiseks.

Järelevalveasutuse nõuete kohaselt peab Panga regulatiivsete omavahendite suhe riskiga kaalutud varadesse olema vähemalt 10%. Panga kapitali adekvaatsus on jätkuvalt hea, 31.12.2013 seisuga oli Panga kapitali adekvaatsus 28,26% (26,60% seisuga 31.12.2012).

Lisa 42 annab ülevaate Panga omavahenditest ja riskiga kaalutud varadest. Ülevaates on varad jagatud kasutatud meetodite, krediitkvaliteedi klasside kaupa ning eraldi on välja toodud kapitalinõuded krediidiriski, tururiski ja operatsiooniriski kapitalinõuete kohta.

Lisa 40. Valuutarisk

31.12.2013					
tuh EUR					
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	81 961	71 917	7 770	7 924	9 890
USD positsioon	60 095	60 201	7 930	7 816	8
RUB positsioon	27	27	44	44	0
SEK positsioon	162	160	0	0	2
GBP positsioon	380	380	0	0	0

31.12.2012					
tuh EUR					
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	45 640	36 064	5 316	7 620	7 272
USD positsioon	15 783	17 874	7 422	5 329	2
SEK positsioon	580	580	0	0	0
JPY positsioon	119	119	0	0	0

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Valuuta netopositsioon leitakse summeerides kõik valuutakursi muutusest sõltuvad bilansilised ja bilansivälised varad ja kohustused. Välisvaluuta avatud netopositsioon loetakse lühikeseks, kui antud välisvaluutas fikseeritud kohustused ületavad samas välisvaluutas fikseeritud varasid ning pikaks positsiooniks, kui antud välisvaluutas fikseeritud varad ületavad samas välisvaluutas fikseeritud kohustusi.

Välisvaluutariskide sensitiivsusanalüüs

Panga tegelik avatus välisvaluutariskile endiselt väga väike. Kõigi välisvaluutakursside üheaegne 10%-line muutus ebasoodsas suunas põhjustaks täiendavat kulu summas EUR 3,8 tuh (31.12.2012 EUR 1,3 tuh) ehk Panga tegelikku avatust välisvaluutariskile võib võimalike kahjude aspektist lugeda endiselt ebaoluliseks. 2012. a muudeti sensitiivsusanalüüsi meetodikat konservatiivsemaks (5%-lt 10%-le), tulenevalt muudatustest ICAAP protsessis. 10% on umbkaudne 99.99% usalduspiiridega 10-päevase hoidmisperioodi VaR 14% aastase volatiilsuse korral, mis on Panga avatud valuutapositsiooni kuuluvate valuutade keskmine volatiilsus, arvestamata valuutade omavahelist võimalikku negatiivset korrelatsiooni.

Lisa 41. Intressikandvad varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Nõuded, kohustused	Lisa	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	viitnõue, -kohustus	Kokku
Panga nõuded		106 457	2 677	3 134	6 335	6 464	12 206	1 314	138 587
Nõuded									
krediidiasutustele	14, 15, 16	105 850	0	0	0	0	0	110	105 960
Nõuded klientidele		607	2 677	3 134	6 335	6 464	4 927	1 204	25 348
Väärtpaberid		0	0	0	0	0	7 279	0	7 279
Panga kohustused		100 843	3 691	16 864	4 972	2 133	4 000	284	132 787
Võlgnevus pankadele		1 559	0	0	0	0	0	0	1 559
Hoiused	25	99 235	3 650	16 815	4 910	2 036	0	284	126 930
Allutatud kohustused	26	0	0	0	0	0	4 000	0	4 000
Muud laenud	27	3	41	49	62	97	0	0	252
Kasutamata laenuühimid	34	46	0	0	0	0	0	0	46
Neto		5 614	-1 014	-13 730	1 363	4 331	8 206	1 030	5 800

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Nõuded, kohustused	Lisa	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	viitnõue, -kohustus	Kokku
Panga nõuded		27 679	2 559	5 306	2 982	5 674	12 321	1 247	57 768
Nõuded									
krediidiasutustele	14, 15, 16	27 524	0	0	0	0	0	130	27 654
Nõuded klientidele		155	2 559	5 306	2 982	4 664	3 957	1 051	20 674
Väärtpaberid		0	0	0	0	1 010	8 364	66	9 440
Panga kohustused		26 466	4 793	17 366	1 651	1 279	4 000	416	55 971
Võlgnevus pankadele		109	167	0	0	0	0	0	276
Hoiused	25	25 600	4 599	17 325	1 588	1 227	0	416	50 755
Allutatud kohustused	26	0	0	0	0	0	4 000	0	4 000
Muud laenud	27	16	27	41	63	52	0	0	199
Kasutamata laenuühimid	34	741	0	0	0	0	0	0	741
Neto		1 213	-2 234	-12 060	1 331	4 395	8 321	831	1 797

Käesolevas lisis kajastatakse mitteintressikandvate nõuetena ka selliseid laenuühimuid, kus puudub juriidiline nõudeõigus intressile.

Intressimäära riski sensitiivsusanalüüs

Pank kasutab intressimäära riski analüüsiks ja hindamiseks kolme meetodit. Lähtudes Baseli standardsest metoodikast intressiriski sensitiivsuse hindamiseks, on +200 baaspunktilise intressimäära muutuse mõju Panga majanduslikule lisaväärtusele seisuga 31.12.2013 kokku -46 084 eurot (seisuga 31.12.2012 -158 383 eurot). Vastavalt kestvuse meetodil (*Duration GAP*) põhinevale analüüsile, on +200 baaspunktilise intressimäära muutuse mõju Panga majanduslikule lisaväärtusele -50 255 eurot ehk 0,4 % Panga omavahenditest (-147 690 eurot ehk 1,6% seisuga 31.12.2012). Mõlema testi tulemusi võib pidada suhteliselt madalaks riskitasemeks.

Läbi on viidud ka intressiriski stressitest seisuga 31.12.2013, mille käigus hinnati 200 bps hoiuste intressikõvera tõususe mõju kasumile, kui samal ajal euriboriga seotud ja fikseeritud intressimääraga laenuühimuid intressimäärad jäävad muutumatuks ning intresside vahe säilib ühe aastase perioodi jooksul. Stressitesti baasina kasutati kuni aastase tähtajaga hoiuseid, mis lõppemisel pikeneksid 200 bps kõrgema intressimääraga. Sarnaste tingimustega hoiuste kogumahuks oli kokku 23 728 tuhat eurot (seisuga 31.12.2012 24 984 tuhat eurot). Arvestades, et Panga baasintressimääraga seotud laenuühimute puhul korrigeerib Pank intressimäära vastavalt enda tegelikele intressikuludele kord kuus, ei avaldu baasintressimääraga seotud laenuühimute mahus hoiuseintresside tõususe mõju neto

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifikatsiooniks

Date/kuupäev.....11.03.2014

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 41 järg:

intressikasumile. Seisuga 31.12.2013 oli baasintressiga seotud laenude jääk 3 791 tuhat eurot (seisuga 31.12.2012 4 274 tuhat eurot), mille võrra korrigeeriti stressitesti käigus intressiriskiga seotud hoiuste mahtu ning vastavaks 200 bps intressikõvera tõusu mõjuks saadi 222 356 eurot (239 121 eurot seisuga 31.12.2012).

Lisa 42. Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	12 089
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-5 781	-2 245
Immateriaalne põhivara	-99	-96
Aruandeperioodi kahjum	0	-3 536
Aruandeperioodi kasum	0	0
Esimese taseme omavahendite summa	8 244	6 248
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Müügivalmis finantsinstrumendid	0	37
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	-876
Teise taseme omavahendite summa	4 000	3 161
Omavahendite miinimumsuurus	12 244	9 409
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 244	6 248
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	3 161
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 244	9 409
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	55
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1 162	689
Äriühingud standardmeetodil	497	313
Jaenõuded standardmeetodil	977	889
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	170	162
Viivituses nõuded standardmeetodil	263	461
Muud varad standardmeetodil	397	427
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 466	2 996
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	572	314
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	0	0
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	573	314
Operatsiooniriski baasmeetod	294	227
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	294	227
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	4 333	3 537
Kapitali adekvaatsus	28,26%	26,60%

Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse määr on 10%.

Vastavalt kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiivile Basel II, rakendab Pank krediidiriski kapitalinõude arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 11.03.2014
 Signature/alkiri..... KPMG
 KPMG, Tallinn

Lisa 42 järg: Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski aruanne standardmeetodil

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Bilansiline															Bilansiväline				
Esikmä väärtus (brutto)		Alahindlused ja korrigeerimised (-)		Võlakajade ümberhindlused		Krediidiriski maandamine	Finantsstabiilsed lihtsustused	Laenu- liimid	Akrediteeritud	Finants- garantid	Tuule- tehingud	Krediidiriski maandamine	Riski kaal	Riski kaalutud summa					
Näidised	Laenu- nõuded	Panga portfell	Amortiseerimata tehingutaud	Laenu- alla- hindlused	Võlakajade ümber- hindlused	Krediidiriski maandamine	Finantsstabiilsed lihtsustused	Laenu- liimid	Akrediteeritud	Finants- garantid	Tuule- tehingud	Krediidiriski maandamine	Riski kaal	Riski kaalutud summa					
Lisa: 15, 16, 17																			
Keskvalitsused ja keskpangad	48 228	0	0	0	0	0	0	0	34	34	0	0	0	0					
I krediidikvaliteedi aste	48 228												0%	0					
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	58 019	0	0	0	0	0	0	0	950	0	65	-950	20%	11 617					
I krediidikvaliteedi aste	58 019								950		65	-950	50%	0					
II krediidikvaliteedi aste														0					
Äriühingud	0	7 285	1	0	0	-2 420	0	0	0	0	108	0	100%	4 974					
III ja IV krediidikvaliteedi aste		7 285	1			-2 420					108			4 974					
Laenuõuded	0	13 217	0	-26	-165	0	-10	0	0	13	0	-13	75%	9 762					
Nõuded kuni 1 milj EUR	13 217			-26	-165		-10						100%	0					
Garantid										13		-13		0					
Kinnisvaraga tagatud nõuded	0	2 648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		1 702					
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on kuni 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		1 455											35%	509					
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on üle 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		1 193																	
Vilivtuses nõuded	0	4 668	0	0	-2 701	0	0	0	0	0	0	0	100%	1 193					
III ja IV krediidikvaliteedi aste		3 311			-2 671								100%	2 631					
V ja VI krediidikvaliteedi aste		1 357			-30								150%	640					
Muud varad	4 073	0	6	0	0	-3	0	0	46	0	0	0		1 991					
Sularaha	110												0%	0					
Materiaalsed varad	3 532												100%	3 532					
Ettemaksed ja viitlaekumised	431												100%	431					
Omavahenditest maha arvamata investeringud teiste äriühingute aktsiasse			6			-3							100%	3					
Laenuvõltsid ja arvelduskrediidilimiidid lepingulise tähtajaga kuni 1 aasta (ei või ühepooliselt lõpetada)														9					
Kokku	110 320	27 818	7	-26	-2 866	-3	-2 420	-10	46	950	13	-963	20%	34 661					
KOKKU RISKIGA KAALUTUD VARA																			

*Tulestehingute krediidiriskile avatud positsioon on leitud turuväärtuse meetodi riskipositsiooni esialgse väärtuse põhjal.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev.....11.03.2014
 Signature/alkiri.....K. K. K. K. K.
 KPMG, Tallinn

Lisa 42 järg: Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski aruanne standardmeetodil

tuh EUR, seisuga 31.12.2012.

	Bilansiline					Bilansiväline						
	Nõuded	Laenu- nõuded	Panga portfel	Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad ja aktsiad	Amortseerimata tehingutasud	Laenu- ala- hindlused	Võlakirjade ümber- hindlused	Finantsagatiseid lühimeetodil	Laenu- liimid	Tuletis- tehingud *	Riski kaal	Riski- kaalutud summa
Lisa:												
Keskvalitsused ja keskpangad	15, 16, 17	17		18, 20	17	17	19		34			
I krediidikvaliteedi aste	4 544	0	0	1 543	0	0	0	0	0	0	0%	549
IV krediidikvaliteedi aste	4 544			994							100%	549
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	23 222	0	0	2 747	0	0	0	0	0	71		6 886
I krediidikvaliteedi aste	23 222									71	20%	4 659
II krediidikvaliteedi aste				1 039							50%	520
III, IV ja V krediidikvaliteedi aste				1 708							100%	1 708
Äriühingud	0	2 377	0	750	0	-31	0	0	0	38		3 134
III ja IV krediidikvaliteedi aste		2 377		750		-31				38	100%	3 134
Jaenõuded	0	11 951	0	0	-15	-254	0	-33	0	0		8 737
Nõuded kuni 1 milj. EUR		11 951			-15	-254		-33			75%	8 737
Kinnisvaraga tagatud nõuded	0	2 409	0	0	0	0	0	0	0	0		1 625
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on kuni 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		1 206										
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on üle 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		1 203										
Vihituses nõuded	0	8 378	0	66	0	-4 398	0	0	0	0		4 607
III ja IV krediidikvaliteedi aste		7 234				-4 310					100%	1 203
V ja VI krediidikvaliteedi aste		1 144		66		-88					100%	2 924
Muud varad	4 401	0	6	0	0	0	-3	0	741	0		4 422
Sularaha	130										0%	0
Materiaalsed varad	4 067										100%	4 067
Ettemaksed ja viitlaekumised	204										100%	204
Omavahenditest maha arvamata investeeringud teiste ärühingute aktsiatesse			6				-3				100%	3
Laenu- ja arvelduskrediidiliimidid lepingulise tähtajaga kuni 1 aasta (ei või ühepoolselt lõpetada)									741		20%	148
Kokku	32 167	25 115	6	5 106	-15	-4 683	-3	-33	741	109		29 960
KOKKU RISKIGA KAAALUTUD VARA												

*Tuletistehingute krediidiriskile avatud positsioon on leitud turuväärtuse meetodil riskipositsiooni esialgse väärtuse põhjal.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev.....11.03.2014
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn

Lisa 42 järg:

Kapitali adekvaatsuse kohta avaldatav teave

Omavahendite koosseisu määramisel ning arvutamisel, samuti omavahenditest tehtavate mahaarvamiste ning piirangute arvutamisel lähtub Pank Eesti krediidasutuste seaduses ning Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ sätestatud põhimõtetest.

Riskiga kaalutud vara arvutamiseks jagatakse kõik bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid krediidasutuste seadusega sätestatud riskipositsioonide klassideks, mis omakorda jagatakse riskikaalu määramiseks vastava krediitkvaliteedi astme järgi. Pank kasutab kapitalinõuete arvutamisel välisreitinguna reitinguagentuuri Moody's Investors Service, Standard & Poor's ja Fitch Ratings krediitkvaliteedi hinnanguid vastavalt Finantsinspektsiooni poolt määratud krediitkvaliteedi astmetele. Välisreitingu puudumisel lähtutakse riskikaalu määramisel Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ avaldatud krediidiriski standardmeetodi järgsetest põhimõtetest.

Pank võtab krediidiriski kapitalinõude arvutamisel arvesse järgmiseid otsese krediidiriski kaitse tehinguid, hinnates igakordselt eelnevalt nende vastavust Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ seatud finantstagatise arvesse võtmise tingimustega: 1) Bilansiline tasaarvestus – võetakse arvesse igakordse otsuse alusel lepingupõhiselt; 2) Finantstagatise – võetakse arvesse vastavalt tagatise alusvara liigile.

Pank arvestab finantstagatise: 1) Pangas hoiustatud raha- ja selle ekvivalenti; 2) Tunnustatud börside põhimekirja kuuluvaid aktsiad ja konverteeritavad võlakirju ning Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ seatud tingimustele vastavaid võlainstrumente. Pank arvestab krediidiriski kapitalinõude arvutamisel ainult selliseid finantstagatise, mille järelejäänud tähtaeg on vähemalt võrdne tagatava riskipositsiooni järelejäänud tähtajaga. Pank kasutab finantstagatise mõju arvutamisel üldmeetodit.

Pank võtab krediidiriski kapitalinõude arvutamisel arvesse järgmiseid kaudse krediidiriski kaitse tehinguid, hinnates igakordselt eelnevalt nende vastavust Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ seatud kaudse krediidiriski ja krediiderivatiivide arvesse võtmise tingimustega:

- 1) Kaudse krediidiriski kaitse tehingud - võetakse arvesse igakordse otsuse alusel lepingupõhiselt või garantipõhiselt, kui krediidiriski kaitset osutatakse igakordselt standardse lepingu alusel;
- 2) Krediiderivatiivid – võetakse arvesse igakordse otsuse alusel tehingupõhiselt.

Pank kasutab kaudse krediidiriski kaitse tehingute mõju arvestamisel krediidiriski standardmeetodi kohta Eesti Panga Presidendi määrusega „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ kehtestatud korda.

31.12.2013 ja 31.12.2012 seisuga arvesse võetud krediidiriski maandamise tehingud olid finantstagatise Pangas hoiustatud raha kujul ja pöördrepo tehingus kasutatud aksepteeritavad finantstagatise. Pank ei ole 31.12.2013 ja 31.12.2012 seisuga arvesse võtnud kaudse krediidiriski kaitse tehinguid ja krediiderivatiive.

Väärtpaberistatud positsioonidelt riskiga kaalutud vara arvutamisel lähtub Pank Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ sätestatud põhimõtetest „Riskiga kaalutud vara arvutamine krediidiriski standardmeetodiga kaetud väärtpaberistatud positsioonidelt“.

Pank kasutab kauplemisportfelli kuuluvate instrumentide ja vastaspoole krediidiriski arvestamise lähtub Pank Eesti krediidasutuste seaduses ning Eesti Panga Presidendi määruses „Krediidasutuse ja krediidasutuse konsolideerimisgrupi usaldatavusnormatiivide rakendamise ja arvutamise kord“ sätestatud üldistest põhimõtetest.

Pangaportfellis kajastatud strateegilistel eesmärkidel soetatud omakapitaliinvesteeringute liigitamine toimub vastavalt Panga juhatuse igakordsele otsusele.

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri..... KPMG

KPMG, Tallinn

Lisa 43. Riskide kontsentreerumine

31.12.2013			
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid) *	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		63 622	519,61%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		493	4,03%
31.12.2012			
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		33 125	352,06%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		369	3,92%

* Riskide kontsentreerumine on suur, kui riskipositsioon kliendi või omavahel seotud isikute suhtes ületab 10 protsenti krediidiasutuse omavahenditest.

Seisuga 31.12.2013 ja 31.12.2012 ei ületanud ühegi kliendi riskikontsentratsioon keskpanga poolt maksimaalselt lubatud piirmäära 25% netoomavahenditest.

Lisa 44. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus

Varad ja kohustused, mida ei hinnata õiglases väärtuses

	seisuga 31.12.2013				
	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus kokku	Bilansiline väärtus kokku
VARAD					
Sularaha	110	0	0	110	110
Nõuded keskpangale	48 228	0	0	48 228	48 228
Nõuded teistele krediitiasutustele	57 622	0	0	57 622	57 622
Nõuded klientidele	397	0	26 699	27 096	25 322
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		0	0	0	0
Muu vara	0	0	431	431	431
VARAD KOKKU	106 357	0	27 130	133 487	131 713
KOHUSTUSED					
Krediitiasutuste hoiused	1 559	0	0	1 559	1 559
Muud hoiused	95 972	0	31 328	127 300	126 930
Allutatud kohustused	0	0	3 413	3 413	3 067
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0	245	245	252
Muud kohustused	0	0	900	900	900
KOHUSTUSED KOKKU	97 531	0	54 630	152 161	132 708

Lisa 44 järg:

	seisuga 31.12.2012	
	tuh EUR	tuh EUR
	Õiglase väärtus kokku	Bilansiline väärtus kokku
VARAD		
Sularaha	130	130
Nõuded keskpangale	4 545	4 545
Nõuded teistele krediidiasutustele	22 979	22 979
Nõuded klientidele	20 659	20 659
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	5 489	5 039
Muu vara	204	204
VARAD KOKKU	54 006	53 556
KOHUSTUSED		
Krediitiasutuste hoiused	276	276
Muud hoiused	50 755	50 755
Allutatud kohustused	2 931	2 931
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	199	199
Muud kohustused	469	469
KOHUSTUSED KOKKU	54 630	54 630

Varad ja kohustused hinnatud õiglasel väärtusel

seisuga 31.12.2013

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Aktsiad ja osad	1	0	0	1
Tuletisinstrumendid	15	0	0	15
Müügivalmis finantsvarad				
Võlakirjad	7 279	0	0	7 279
Aktsiad ja fondiosakud	0	0	3	3
Kokku varad	7 295	0	3	7 298
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Tuletisinstrumendid	10	0	0	10
Kokku kohustused	10	0	0	10

seisuga 31.12.2012

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Aktsiad ja osad	3	0	0	3
Tuletisinstrumendid	16	0	0	16
Müügivalmis finantsvarad				
Võlakirjad	4 335	0	66	4 401
Aktsiad ja fondiosakud	0	0	3	3
Kokku varad	4 354	0	69	4 423
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Tuletisinstrumendid	16	0	0	16
Kokku kohustused	16	0	0	16

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 11.03.2014

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 44 järg:

Hierarhias kasutatud tasemed:

Tase 1 – aktiivsel turul noteeritud hind

Tase 2 – sarnaste tehingute turuhinna indikatsioonil, kurssidel või intressikõveratel põhinev hind

Tase 3 – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod)

Tase 3 osas on kasutatud järgmiseid hindamismeetodeid:

Tüüp	Hindamismeetod	Olulised sisendid
Müügivalmis finantsvarad	Diskonteeritud rahavood	Diskontomäärad

Muud finantsvarad ja finantskohustused on tekkinud tavapärase majandustegevuse käigus, ning on lühikese maksetähtajaga, mille osas on juhtkond seisukohal, et nende õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Need varad ja kohustused ei kannu intressi.

Lisa 45. Bilansipäevajärgsed sündmused

Pärast bilansipäeva on toimunud muudatused kohtuvaidluste osas, mille võimalik finantsmõju Panga järgmiste perioodide finantsaruannetele on summas - 75 tuhat kuni + 243 tuhat eurot.

Harju Maakohus tegi 28.06.2013 otsuse tsiviilasjas nr 2-11-37160 hageja kasuks, mille katteks on Pank moodustanud 2013. a majandusaasta aruandes eraldise summas 243 tuhat eurot. Pärast bilansipäeva, 12.02.2014, rahuldas Tallinna Ringkonnakohus Panga apellatsioonikaebuse, millega tühistas eelnimetatud Harju Maakohtu otsuse. Otsus jõustub märtsis 2014. a kui hageja ei kaeba otsuse peale kassatsiooni korras Riigikohtusse. Kuna juhtkonna hinnangul on tõenäoline, et vaidlus jätkub Riigikohtus, pole käesolevas aastaaruandes juba moodustatud eraldist tühistatud, seega on võimalik positiivne finantsmõju Panga tulemustele järgmistes perioodides summas 243 tuhat eurot.

Bilansipäeva järgselt, 24.01.2014, võttis Harju Maakohus menetlusse hagi Panga vastu kahjuhüvitise väljamõistmiseks summas 75 tuhat eurot. Pank ei ole moodustanud nimetatud hagi katteks eraldist 2013. a majandusaasta aruandes, kuna Panga juhtkonna hinnangul on hagi alusetu.

Bilansipäeva järgsed sündmused Ukrainas ei avalda Panga juhtkonna hinnangul Pangale olulist mõju.

JUHATUSE LIIKMETE ALLKIRJAD 2013. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Versobank AS-i 2013. a majandusaasta aruande on allkirjastanud:

Riho Rasmann

juhatuse esimees

10.03.2014

Sven Raba

juhatuse liige

10.03.2014

Mart Veskimägi

juhatuse liige

10.03.2014

Marija Sutirina

juhatuse liige

10.03.2014



KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallinn 10117
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Versobank AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud Versobank AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2013, koondkasumi aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 11 kuni 68.

Juhtkonna kohustus raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt Versobank AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 11. märts 2014

Taivo Epner
Vandeaudiitori number 167

KPMG Baltics OÜ
Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17.
Narva mnt. 5
Tallinn 10117

JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA

Versobank AS-i juhatus kinnitas Versobank AS-i 2013. majandusaasta kasumi summas 1 045 947,84 eurot. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on dividende mitte maksta, eraldada reservkapitali 52 297,39 eurot ja kajastada 993 650,45 eurot bilansireal "Kogunenud kahjum."

Riho Rasmann

juhatuse esimees

10.03.2014

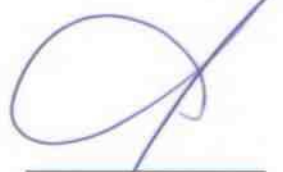
Sven Raba

juhatuse liige

10.03.2014

Mart Veskimägi

juhatuse liige

10.03.2014

Marija Sutirina

juhatuse liige

10.03.2014

Aruande elektrooniline edastamine

Versobank AS (registrikood: 10586461) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande on esitanud:

Esitaja nimi	Esitaja roll	Esitamise aeg
Triin Sild	Notar	25.04.2014