

VERSOBANK AS
AKTSIONÄRIDE KORRALISE ÜLDKOOSOLEKU PROTOKOLL
registrikood 10586461

Versobank AS: Pärnu mnt 12, Tallinn 10148
Üldkoosoleku toimumiskoht: Pärnu mnt 12, Tallinn 10148
Üldkoosoleku toimumise aeg: 20. aprillil 2016. a, algusega kell 11.00- 11.45 Eesti aja järgi

PÄEVAKORD:

- 1. 2015. aasta majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine**
- 2. Audiitori valimine 2016 aastaks**

Üldkoosoleku avamine

Versobank AS (edaspidi ka **Pank**), Harju Maakohtu registriosakonnas registrikoodi 10586461 all äriregistrisse kantud äriühingu, asukohaga Pärnu mnt 12 Tallinn 10148, aktsiakapital on 14 088 775.20 eurot, mis jaguneb 23 481 292 nimeliseks aktsiaks, nimiväärtusega 0,60 eurot iga aktsia. Vastavalt Seltsi põhikirjale annab üks aktsia üldkoosolekul ühe hääle.

Riho Rasmann avas üldkoosoleku. Üldkoosoleku kokkukutsumise teated on kõikidele aktsionäridele (sealhulgas üldkoosolekule mitteilunud aktsionäridele) edastatud aktsiaraamatusse kantud aadressil tähtitud kirjaga, mis on postiasutusele üle antud 29.03.2016.a – seega on üldkoosoleku kokkukutsumise korda jälgitud. Vladimirs Fogels teatas, et üldkoosolekul on esindatud üks (1) aktsionär kelle aktsiatega on esindatud 20 020 656 Seltsi aktsiatega määratud häält ehk 85,2622% aktsiatega määratud häältest. Seega on üldkoosolekul kvoorum ja üldkoosolek on otsustusvõimeline.

Üldkoosoleku juhatajaks valiti Vladimirs Fogels ja üldkoosoleku protokollijaks valiti Riho Rasmann. Nimetatud otsused võeti vastu 20 020 656 poolthäälega ehk poolt oli 100% koosolekul esindatud häältest.

Päevakorrapunkt 1. 2015. a. majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotami

Aktsionäride korralisele koosolekule on tehtud ettepanek kinnitada 2015. aasta majandusaasta aruanne. Üldkoosolekule esitati Panga nõukogu poolt 13.aprillil 2016 heaks kiidetud nõukogu aruanne 2015. aasta majandusaasta aruandest. Juhatuse liige Riho Rasmann tegi põhjaliku ettekande Panga tegevuse kohta 2015. aastal ning andis ülevaate Panga 2015. a. majandusaasta aruandest ning vastas aktsionäri küsimustele.

OTSUS 1

Kinnitada VERSOBANK AS 2015. aasta majandusaasta aruanne.

HÄÄLETUSE TULEMUSED:

Poolt: 20 020 656 häält ehk 100% koosolekul esindatud häälest
Vastu: 0 häält ehk 0,00% koosolekul esindatud häälest
Erapooletu: 0 häält ehk 0,00% koosolekul esindatud häälest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle poole koosolekul esindatud häälest, **on koosoleku otsus vastu võetud.**

Aksionäride korralisele koosolekule on Panga juhatuse poolt tehtud ettepanek võtta Seltsi kasumi jaotamise kohta vastu järgmine otsus: „dividende mitte maksta, eraldada reservkapitali 236 122,62 eurot ja kajastada 4 486 329,76 eurot bilansireal “Jaotamata kasum.”

OTSUS 2

Kiita heaks juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta: „dividende mitte maksta, eraldada reservkapitali 236 122,62 eurot ja kajastada 4 486 329,76 eurot bilansireal “Jaotamata kasum.”

HÄÄLETUSE TULEMUSED:

Poolt: 20 020 656 häält ehk 100% koosolekul esindatud häälest
Vastu: 0 häält ehk 0,00% koosolekul esindatud häälest
Erapooletu: 0 häält ehk 0,00% koosolekul esindatud häälest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle poole koosolekul esindatud häälest, **on koosoleku otsus vastu võetud.**

Päevakorrapunkt 2. Audiitori valimine 2016 aastaks

Juhatuse esimees Riho Rasmann tutvustas nõukogu ettepanekut valida 2016. a majandusaasta audiitoriks audiitorühing KPMG Baltics OÜ ning maksta audiitorile tasu vastavalt audiitoriga sõlmitavale lepingule.

OTSUS 3

Valida Versobank AS-i audiitoriks 2016. a majandusaastaks audiitorühing KPMG Baltics OÜ ning maksta tasu audiitori teenuste eest vastavalt audiitoriga sõlmitud lepingule.

HÄÄLETUSE TULEMUSED:

Poolt: 20 020 656 häält ehk 100% koosolekul esindatud häälest
Vastu: 0 häält ehk 0,00% koosolekul esindatud häälest

Erapooletu: 0 häält ehk 0,00% koosolekul esindatud häältest

Kuna nimetatud otsuse vastuvõtmiseks peab poolt hääletama üle poole koosolekul esindatud häältest, **on koosoleku otsus vastu võetud.**

Hääletamine toimus avaliku hääletamise teel käe tõstmisega.

Koosolek toimus inglise keeles ja protokoll koostati eesti keeles, mille sisu on tõlgitud koosolekul osalejatele nendele arusaadavasse inglise keelde.

Käesolevas protokollis kajastatud otsuste vastuvõtmisel on kinni peetud seaduse ja põhikirja nõuetest.

Protokolli lisad:

1. Koosolekul osalenud aktsionäride nimekiri
2. Aktsionäride esindajate esindusõigust tõendavad dokumendid
3. Panga 2015 majandusaasta aruanne
4. Panga nõukogu aruanne üldkoosolekule 2015. a majandusaasta aruande kohta

Käesolev protokoll kajastab õigesti selles sisalduvaid asjaolusid ning on allkirjastatud koosoleku juhataja ja protokollija poolt.

Koosoleku juhataja

Vladimirs Fogels
ees- ja perekonnanimi allkiri

Koosoleku protokollija

L. W. Lasmac
ees- ja perekonnanimi allkiri

**VERSOBANK AS KORRALISEL ÜLDKOOSOLEKUL 20.04.2016.a. OSALENUD
AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI**

1. UKRSELHOSPROM PCF LLC

(registrikood 30375662)

Esindaja volituse alusel Vladimirs Fogels

isikukood 190680-10345

häälte arv 20 020 656



Koosoleku juhataja

Vladimirs Fogels

ees- ja perekonnanimi



allkiri

Koosoleku protokollija

Riho Laumana

ees- ja perekonnanimi



allkiri



місто Дніпропетровськ,
двадцять п'яте листопада дві тисячі тринадцятого року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «УКРСЕЛЬХОЗПРОМ», код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або податковий номер 30375662, розташоване за адресою: Дніпропетровська обл., Солонянський р-н, смт Солоне, вул.Чукмарьова, буд.47/2, в особі директора **ШОКАЛО НАТАЛІЇ ВІКТОРІВНИ**, що мешкає за адресою: м.Дніпропетровськ, вул.Аеродром, буд.10, кв.52, діючого на підставі Статуту, зареєстрованого 26.04.2012р. Солонянською районною державною адміністрацією Дніпропетровської області за № 12151050019000084, Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, виданої 07.08.2013 року Реєстраційною службою Солонянського районного управління юстиції у Дніпропетровській області, дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 31.03.1999, 30.01.2005, № 1 215 120 0000 000084 та Протоколу №3107/13 від 31.07.2013 року, за попередньо досягнутою домовленістю сторін цією довіреністю уповноважує громадянина Латвійської Республіки **ФОГЕЛЯ ВОЛОДИМИРА (Vladimirs Fogels)**, особистий код **190680-10345**, що мешкає за адресою: Латвія, м.Рига, вул.Лаїмдотас, буд.45-14,

представляти інтереси ТОВ ВКФ "УКРСЕЛЬХОЗПРОМ", як акціонера банка «**VERSOBANK AS**» (реєстраційний код в комерційному реєстрі Естонії 10586461, юридична адреса: Пярнумнт. 12, Таллінн, Естонська Республіка), перед будь-якими особами, а саме:

вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів, висувати кандидатів до Ради банку, ревізійну комісію й інші органи управління банком;

вносити пропозиції, доповнення та виправлення до проектів документів та рішень загальних зборів акціонерів банку;

отримувати інформацію (матеріали) загальних зборів акціонерів, виписки з протоколів та рішень загальних зборів акціонерів та інших органів управління банком, виписки та інші відомості з реєстрів акціонерів, знайомитись зі списком акціонерів, що мають право на участь в загальних зборах акціонерів банку;

приймати участь в річних (чергових) і позачергових зборах акціонерів;

брати участь в обговоренні питань порядку денного загальних зборів акціонерів, виступати на загальних зборах акціонерів банку, також голосувати з усіх питань порядку денного загальних зборів акціонерів банку.

Для чого ТОВ ВКФ "УКРСЕЛЬХОЗПРОМ" надає йому право збирати та подавати всі необхідні документи, підписуватись від імені Товариства, одержувати необхідні документи, виконувати всі інші дії, пов'язані з цією довіреністю.

Довіреність видана без права передоручення третім особам, **строком по двадцять п'яте листопада дві тисячі шістнадцятого року.**

Підпис _____



Шокало Н.В.



Місто Дніпро-

ВТО №А391710

петровськ, Україна,

двадцять п'яте листопада дві тисячі тринадцятого року.

Ця довіреність посвідчена мною, Кучер А.А., приватним нотаріусом
Дніпропетровського міського нотаріального округу.

Довіреність вчинена від імені **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА
«УКРСЕЛЬХОЗПРОМ»** директором **ШОКАЛО НАТАЛІЄЮ
ВІКТОРІВНОЮ**, яка підписала її в моїй присутності.

Особу **ШОКАЛО НАТАЛІЇ ВІКТОРІВНИ**, яка підписала довіреність,
встановлено, її дієздатність перевірено.

Правоздатність та дієздатність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА
«УКРСЕЛЬХОЗПРОМ»** і повноваження представника перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 6221
Сплати плату за домовленістю.



ВТО № 391710

POWER OF ATTORNEY

Dnipropetrovs'k,

The twenty-fifth day of November two thousand and thirteen.

LIMITED LIABILITY COMPANY PRODUCTION AND COMMERCIAL FIRM

"UKRSELHOSPROM", tax payer code according to the Unified State Register of Enterprises and Organizations of Ukraine or tax number 30375662, located at: Dnipropetrovs'ka region, Solone district, urban-type village Solone, Chukmar'ov Str., 47/2, represented by its director Ms. **NATALIIA SHOKALO**, residing at: Dnipropetrovs'k, Aerodrom Str., 10, ap. 52, acting under the Charter registered on 26.04.2012 by Solonyans'ka district state administration of Dnipropetrovs'ka region under № 12151050019000084, Extract from the Unified State Register of legal entities and individuals-entrepreneurs issued on 07.08.2013 by Solonyans'ka district state administration of Dnipropetrovs'ka region, date and number of the entry to the Unified State Register of legal entities and individuals-entrepreneurs: 31.03.1999 , 30.01.2005 № 1 215 120 0000 000084 and Minutes № 3107/13 as of 31.07.2013, by prior arrangement of the parties, hereby authorizes and appoints Mr. **VLADIMIRS FOGELS**, personal code **190680-10345**, residing at: Latvia, Riga, Laimdotas Str., 45-14,

to represent **"UKRSELHOSPROM"** PCF LLC in its relations with any persons as the shareholder of the bank **"VERSOBANK AS"** (registration code in the Commercial Registry of Estonia 10586461, legal address: Pärnu mnt. 12, Tallinn, Republic of Estonia), more specifically:

- put forward suggestions to the agenda of the general meeting of shareholders, propose candidates to the bank's Board, audit commission, and other management bodies of the bank;
- make proposals, amendments, and corrections to the drafts of documents and decisions of the general meeting of shareholders of the bank;
- receive information (materials) of the general meeting of shareholders, extracts from minutes and decisions of the general meeting of shareholders and other management bodies of the bank, extracts and other data from the registers of shareholders entitled to participate in the general meeting of shareholders of the bank;
- participate in the annual and extraordinary meetings of shareholders;
- take part in discussion of items of the agenda of the general meeting of shareholders, address the general meeting of shareholders of the bank, as well as vote on all items of the agenda of the general meeting of shareholders of the bank.

Wherefore **"UKRSELHOSPROM"** PCF LLC entitles Mr. **VLADIMIRS FOGELS** to gather and submit all necessary documents, sign on behalf of the Company, receive necessary documents, and execute any other actions in connection with this power of attorney.

The Power of Attorney is issued for **the period until the twenty-fifth day of November two thousand and sixteen**, without the right to sub-delegate to third parties.

Signature

/signature/

Nataliia Shokalo

[Stamp: Limited Liability Company Production and Commercial Firm "Ukrselhosprom", code 30375662]

[HOLOGRAM]

VTO №391710

Attention! The form contains multilevel protection against forgery.

MINISTRY OF JUSTICE OF UKRAINE

*Dnipropetrovs'k, Ukraine,
the twenty-fifth day of November two thousand and thirteen.*

*This power of attorney is certified by me, A.A. Kutcher, private notary of
Dnipropetrovs'kyi city notarial district.*

*The power of attorney is executed in the name of **LIMITED LIABILITY
COMPANY PRODUCTION AND COMMERCIAL FIRM "UKRSELHOSPROM"**
by its director Ms. NATALIYA SHOKALO, who signed it in my presence and is
personally known to me.*

*Capacities of **LIMITED LIABILITY COMPANY PRODUCTION AND
COMMERCIAL FIRM "UKRSELHOSPROM"** and powers of its representative
have been identified.*

Registered in the register under № 6221.

The pay has been charged upon agreement.

Private notary.

/Signature/

[Stamp: Alina A. Kutcher, Private notary, Dnipropetrovs'kyi city notarial district of Dnipropetrovs'ka region]

VTO № 391710

To verify the validity of the form, press your finger against the form or heat it up somehow. The graphic on the top has to temporarily disappear, and the graphics in the lower angles have to temporarily appear. In the stripe below the word "Valid" has to appear.

Письмовий переклад цього документу з української мови на англійську мову здійснено мною, **БЕРЕГОВОЮ КАРИНОЮ ІГОРІВНОЮ**.

Підпис: 

Місто Дніпропетровськ, Україна

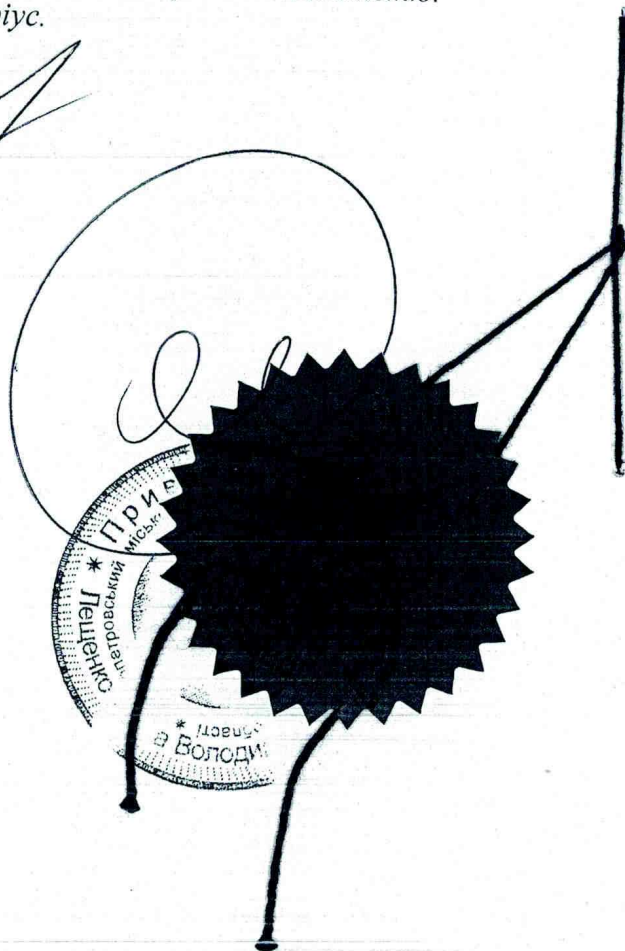
двадцять восьме листопада дві тисячі тринадцятого року

Я, Лещенко О.В., приватний нотаріус Дніпропетровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача **БЕРЕГОВОЇ КАРИНИ ІГОРІВНИ**, який зроблено у моїй присутності.

Особу перекладача встановлено його дієздатність та кваліфікацію перевірено.



Зареєстровано в реєстрі № 4956
Стягнуто плату за домовленістю.





INGLISE KEELE VANDETÕLK
MARILIIS SOOMÄE

Vandetõlgi ametitoiming nr 455

Tallinnas 09. detsembril 2013. aastal

Mina, MARILIIS SOOMÄE, INGLISE KEELE VANDETÕLK, ametisse nimetatud 16. detsembril 2010. aastal, tegutsedes vastavalt Eesti Vabariigi justiitsministri poolt 17. detsembril 2010. aastal välja antud vandetõlgi ametitunnistusele nr 65, büroo asukohaga Aedvilja 1, Tallinn 10120, OÜ Dussan tõlkebüroo, tel 6143071, e-post dussan@dussan.ee, kinnitan minu poolt tehtud TÕLKE ÕIGSUST.

Tõlge on tehtud minule esitatud dokumendilt, mis on köidetud käesoleva tõlke juurde.

Käesolevas dokumendis on kokku kuus (6) nummerdatud ja nõõritud lehte ning dokument on kinnitatud pitseriga.

Tasu tõlke õigsuse kinnitamise eest: 6,30 € (VTS § 8 lg 1)

Käibemaks 20%: 1,26 €

Kokku: 7,56 €

Vandetõlke

M. Soomäe



[Tekst ukraina keeles]

Ukraina /VAPP/

VOLIKIRI*Dnipropetrovskis**Kahekümne viiendal novembril kahe tuhande kolmeteistkümnendal aastal.*

PIIRATUD VASTUTUSEGA KOMMERTSTOOTMISETTEVÕTE
„UKRSELHOSPROM“, maksumaksja kood vastavalt Ukraina ettevõtete ja organisatsioonide ühtsele riiklikule registrile ehk maksunumber 30375662, asukoht: Dnipropetrovski oblast, Solone rajoon, Solone linnatüüpi küla, Chukmarov 47/2, mida esindab direktor pr **NATALIIA SHOKALO**, elukoht: Dnipropetrovsk, Aerodrom 10, krt 52, tegutsedes põhikirja alusel, mis on registreeritud 26.04.2012 Dnipropetrovski oblasti Solone rajooni riikliku administratsiooni poolt nr 12151050019000084 all, juriidiliste isikute ja füüsilisest isikust ettevõtjate ühtse riikliku registri väljavõtte välja antud 07.08.2013 Dnipropetrovski oblasti Solone rajooni riikliku administratsiooni poolt, juriidiliste isikute ja füüsilisest isikust ettevõtjate ühtses riiklikus registris registreerimise kuupäev ja number: 31.03.1999, 30.01.2005 nr 1 215 120 0000 000084, ja 31.07.2013 protokoll nr 3107/13, poolte eelneval kokkuleppel, volitab ja määrab käesolevaga järgmise isiku: hr **VLADIMIRS FOGELS**, isikukood **190680-10345**, elukoht: Läti, Riia, Laimdotas 45-14,

esindama piiratud vastutusega kommertstootmisettevõtet „UKRSELHOSPROM“ suhetes mis tahes isikutega kui VERSOBANK ASi aktsionäri (registrikood Eesti äriregistris 10586461, juriidiiline aadress: Pärnu mnt 12, Tallinn, Eesti Vabariik), nimelt:

- esitama ettepanekuid aktsionäride üldkoosoleku päevakorra kohta, tegema ettepanekuid kandidaatide kohta panga nõukogusse, auditikomiteesse ja muudesse panga juhtimisorganitesse;
- tegema ettepanekuid dokumentide projektide ja panga aktsionäride üldkoosoleku otsuste kohta, tegema neis muudatusi ja parandusi;
- võtma vastu aktsionäride üldkoosoleku teavet (materjale), väljavõtteid aktsionäride üldkoosoleku ja muude panga juhtimisorganite protokollidest ja otsustest, väljavõtteid ja muid andmeid panga aktsionäride üldkoosolekul osalemise õigust omavate aktsionäride registrist;
- osalema korralistel ja erakorralistel aktsionäride koosolekutel;
- võtma osa aktsionäride üldkoosoleku päevakorras olevate küsimuste arutamisest, võtma sõna panga aktsionäride üldkoosolekul ning hääletama kõigis panga aktsionäride üldkoosoleku päevakorras olevates küsimustes.

Milleks piiratud vastutusega kommertstootmisettevõtte „UKRSELHOSPROM“ volitab hr **VLADIMIRS FOGELS**it koguma kokku ja esitama kõiki vajalikke dokumente, kirjutama alla ettevõtte eest, võtma vastu vajalikke dokumente ja tegema kõiki muid toiminguid seoses käesoleva volikirjaga.

Volikiri on antud välja **perioodiks kuni kahekümne viienda novembrini kahe tuhande kuueteistkümnendal aastal** ilma edasivolitamise õiguseta.

Allkiri

/allkiri/

Nataliia Shokalo

[Tempel: Piiratud vastutusega kommertstootmisettevõtte „Ukrselhosprom“, kood 30375662]

[HOLOGRAMM]

VTO nr 391710

Tähelepanu! Käesolev vorm sisaldab mitmekordset kaitset võltsimise eest.
UKRAINA JUSTIITSMINISTEERIUM

*Ukrainas Dnipropetrovskis
kahekümne viiendal novembril kahe tuhande kolmeteistkümnendal aastal.
Käesolev volikiri on kinnitatud minu, Dnipropetrovski linna notariaalpiirkonna
eranotari A. A. Kutcheri poolt.*

*Volikiri on vormistatud **PIIRATUD VASTUTUSEGA KOMMERTSTOOTMIS-
ETTEVÕTTE „UKRSELHOSPROM“** nimel direktori pr NATALIJA SHOKALO poolt,
kes allkirjastas selle minu juuresolekul ja on mulle isiklikult tuntud.*

***PIIRATUD VASTUTUSEGA KOMMERTSTOOTMISETTEVÕTTE
„UKRSELHOSPROM“** õigusvõime ja tema esindaja volitused on väljaselgitatud.*

Registreeritud registris nr 6221 all.

Tasu on võetud kokkuleppel.

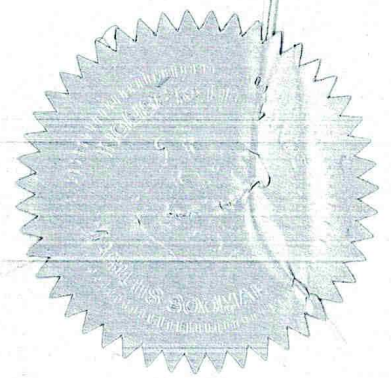
Eranotar. /Allkiri/

[Tempel: Alina A. Kutcher, eranotar, Dnipropetrovski oblasti Dnipropetrovski linna notariaalpiirkond]

VTO nr 391710

Vormi kehtivuse kontrollimiseks hoidke sõrme vastu vormi või soojendage seda muul viisil. Ülalpool olev graafika peaks ajutiselt kaduma ning alumistesse nurkadesse peaks ajutiselt ilmuma graafika. Allpool olevale ribale peaks ilmuma sõna 'kehtiv'.

[Tekst ukraina keeles]





Versobank AS

2015 MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus	01.01.2015
Aruandeaasta lõpp	31.12.2015

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 2015.....	10
KOONDKASUMIARUANNE.....	11
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	12
RAHAVOOGUDE ARUANNE	13
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	14
ARVESTUSPÕHIMÕTTED	15
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD.....	25
JUHATUSE LIIKMETE ALLKIRJAD 2015. 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 kodulehekül	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	Eero Kaup

Aruande andmed

Aruande bilansipäev	31.12.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 – 31.12.2015
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. Versobank AS on alates märtsist 2014. a Eesti Pangaliidu liige.

Versobank AS-is üle 10%-lise osalusega aktsionär aruande kuupäeva 31.12.2015 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

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

2015 aastal tulenevalt Versobank AS-i kasvust ning täiendavast kapitalivajadusest algatas Versobank AS 13.08.2015 juhatuse otsusega täiendavate esimese taseme omavahendite koosseisu kuuluvate allutatud instrumentide võlakirjapõhise kogumahuga 4 000 000.00 eurot, mille raames emiteeriti 2015 aasta jooksul võlakirju mahus 3 000 000.00 eurot.

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilensky, hr Härmo Värk ja hr Vladimirs Fogels.

Panga juhatus oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga kolmeliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas.

Pangale ei kuulu ühtegi ettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust. Pank omas 16% äriarendusfirmast European Business Development AS, kuid 18.01.2016 kustutati European Business Development äriregistrist.

Majanduskeskkonna kirjeldus

2015 aasta majanduskeskkonda mõjutas ühelt poolt pehme rahapoliitika jätkumine enamusel turgudel ja teiselt poolt Ameerika Ühendriikide poolt intressimäärade tõstmise ootus. Ebastabiilsust lisas eelkõige toorainehindade jätkuvast langusest tingitud arenevate turgudega seotud riskide suurenemine. Aasta teises pooles suurenes volatiilsus aktsiaturgudel ning Hiina turust alguse saanud langus laienes ka suurematele aktsiaturgudele.

Võlakirjaturgusid iseloomustas euro intresside jätkuv langus ning dollari intresside kasvuootus. Laienev intressivahe euro ja dollari vahel mõjutas ka antud valuutade omavahelist kurssi ning sellest tulenevalt jätkas euro nõrgenemist ja dollar tugevnemist. Suur volatiilsus finantsturgudel ning toorainete hinnalagus mõjutas ka võlakirjaturgusid, viies aasta teises pooles madalama reitinguga, arenevate turgudega ning eelkõige toorainesektoriga seotud emitentide võlakirjad kiirese langusesse.

Panga sihtturgudest mõjutas Eestit ja eurotsooni laiemalt Euroopa Keskpanka leebe rahapoliitika ja sellest tingitud negatiivsed intressimäärad. 2015 aasta sügisest langes negatiivseks ka pankadevahelist turgu iseloomustav 6 kuu euribor, mis on Eestis üheks peamiseks laenu baasintressiks. Baasintresside langus on omakorda toonud kaasa pankade teenitava intressitulu vähenemise. Teiselt poolt on madalad intressimäärad koos sissetulekute kasvuga kiirendanud kinnisvarahindade tõusu ning hoogustanud laenamist. Samuti on madalad intressid mõjutanud pankade hoiuste struktuuri, mis on muutunud lühiajalisemaks ning oluliselt on suurenenud nõudmiseni hoiuste osakaal.

Eesti majandust üldisemalt mõjutas eelkõige ebakindlus eksporditurgudel, mida samas kaalus üle majapidamiste sissetuleku kasvust tingitud eratarbimise kasv. Venemaa sanktsioonidest ning sealse majanduse kollapsist tingitud soki mõju Eesti majandusele jäi samas tagasihoidlikuks, olles pigem piiratud üksikute sektoritega nagu piimandus. Venemaa majandust mõjutas eelkõige sanktsioonidest ja nafta hinna järsust langusest tingitud rubla odavnemine ja sisenõudluse vähenemine. Märkimisväärselt vähenes ka eksport. Rubla odavnemine on tinginud ka inflatsiooni kahekohaliste numbritega tõusu, mis omakorda piirab eratarbimist läbi reaalse sissetulekute kahanemise. Kõik see kokku süvendas majanduslangust, kuid aasta lõpuks võis siiski näha juba ka teatud stabiliseerumise märke.

Peamised edasised riskid on samas seotud võimaliku jätkuva nafta hinna langusega ning sellest tingitud mõjudega, aga ka geopoliitiliste arengutega Ukrainas ja Lähis-Idas. Ukraina majandus oli 2015 aastal jätkuvalt sügavas languses, kuid ka seal oli aasta viimastes kvartalites näha teatavaid stabiliseerumise märke ning majanduse langustempo vähenes. Riik on jätkuvalt täielikus sõltuvuses edasisest IMF-i poolsest abist, mis samas on takerdumas poliitilistesse raskustesse nõutud reformide läbiviimisel. Aasta lõpus ei suutnud Ukraina tagastada Venemaale 3 miljardi USD suurust laenu, mis veelgi pingestab kahe riigi suhteid ning toob kaasa pika kohtuvaidluse. Edasised riskid on Ukrainas peamiselt seotud külmutatud konfliktiga riigi idaosas, ebastabiilse pangandussektoriga ning kõrge üldise võlatasemega.

Olulised majandussündmused

2015. aasta oli Panga jaoks kiire kasvu aasta. Klientide arvult ja tegevusmahtudelt ületati oluliselt organisatsioonile seatud ootusi, saavutades senise suurima aastakasumi kasvanud teenustasu- ja valuutaoperatsioonide tulude toel.

Panga klientide arv on kasvanud aastaga 15,7% võrra (aasta varem kasv 13,6%). Klientide hoiuste maht jätkas kiiret kasvu kasvades aastaga 39,9%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2015 seisuga 319,0 miljonit eurot (31.12.2014: 228,0 miljonit eurot). Enim on kasvanud mitteresidentidest äriklientide nõudmiseni hoiused välisvaluutades. Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 38,3%, jõudes 31.12.2015 seisuga 353,97 miljoni euronit (31.12.2014: 255,92 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 29,6 miljonit eurot (31.12.2014: 23,1 miljonit eurot), kasvades aastaga 28,4% (vähenemine aasta varem 17%) ning moodustab 8,4% varade mahust (31.12.2014: 9%). Mittetöötavaid nõudeid kanti 2015. aastal maha mahus 0,15 miljonit eurot (2014. aastal: 2,37 miljonit eurot). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises. Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2015 aasta lõpu seisuga 10,75 korda (31.12.2014 9,86 korda).

2015. a puhaskasum moodustas 4,72 miljonit eurot (2014. aastal oli puhaskasum 2,25 miljonit eurot). Tuluallikate mitmekesistamiseks jätkati Panga investeringuid müügivalmis finantsvarade all kajastuvatesse võlakirjadesse. Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 1,25 miljonit eurot (2014: 0,94 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 5,48 miljonit eurot (2014: 3,16 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 3,65 miljonit eurot (2014: 2,34 miljonit eurot). Kokku teeniti 2015. aastal pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 10,16 miljonit eurot võrrelduna 5,8 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2015. ja 2014. aastal vastavalt 5,1 ja 3,6 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31.12.2015 seisuga 16,84 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 21,50% (31.12.2014: 12,6 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 21,31%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Kiievis ning Lätis Riias. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse, 2015 aastal laieneti esindajate võrgustikuga Küprosel Limassoli. Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpankade võrgu laiendamisele likviidsuse juhtimise ja teenuste parendamise eesmärgil. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentarveid ja laiendanud kasutatavate välisvaluutade nimekirja. Pank on Visa Europe põhiliige ja väljastab alates 2014. Aastast VISA pangakaarte (Classic, Gold, Platinum ja Business). Pank on ühinenud MasterCard süsteemiga ning on välja arendanud tehnilise ja juriidilise valmiduse pakkumaks Acquiring teenust.

Tasustamise kohta avalikustatav teave

Nõukogu liikmete töö tasustamise otsustab Panga aktsionäride üldkoosolek. 2015. aastal tasustati kahe nõukogu liikme tööd (2014: 2). 2015. a liikmetasusid arvestati summas 80 tuhat eurot (2014. a kogusummas 63 tuhat eurot).

Juhatuse liikmetele ei ole liikmetasusid makstud.

Panga nõukogu moodustas töötasukomitee 17. juuni 2011. a otsusega. Töötasukomitee on neljaliikmeline ning koosneb nõukogu liikmetest. Senine tasustamise kord on tuginenud nõukogu poolt kinnitataval Panga aastaeelarvel, juhatuse liikmete töötasud on otsustanud Panga nõukogu, töötajate töötasud juhatuse esimees. Pangas rakendatud tulemustasude süsteem näeb ette lisatasusid seatud eesmärkide täitmise eest. Tasustamine ei ole seotud riskide juhtimisega. Pank ei maksa tasusid aktsiate, aktsiaoptsioonide ega muude sarnaste õiguste vormis.

Juhatuse liikmetele arvestati 2015. a töötasusid 254 tuhat eurot, töötajatele 2 226 tuhat eurot. Juhatuse liikmetele arvestati 2014. a töötasusid 247 tuhat eurot, töötajatele 1 380 tuhat eurot. Lahkumishüvitisi (kõrgemas määras kui seadusega ettenähtud koondamistasud) 2015. ega 2014. aastal ei makstud, samuti pole tehtud makseid seoses tööleasumisega. Väljamaksmata tulemustasud puuduvad. Keskmise töötajate arv oli 2015. aastal 95 (aasta varem: 67), töötajate arv 2015. a lõpus 114 (2014. a lõpus 72). Täiendav jaotus personalikulude komponentide kohta on toodud raamatupidamise aastaaruande lisas 8.

Hea Ühingujuhtimise Tava

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

Suhtarvud

		2015	2014
Omakapitali tulukus	ROE	32.11%	19.97%
Omakapitali kordaja	EM	20.73	17.71
Puhastulukus	PM	35.81%	28.00%
Vara tootlikkus	AU	4.32%	4.03%
Vara puhasrentaablus	ROA	1.55%	1.13%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.42%	0.48%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0.20	0.10
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0.20	0.10
Hinnavahe	SPREAD	0.40%	0.46%
Intressiteenivate varade tootlus	YIEA	0.72%	0.80%
Võõrkapitali hind	COL	0.22%	0.34%

Selgitused suhtarvudele

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Omakapital, keskmine	(Aruandeperioodi lõpu omakapital 31.12.2015 + Eelmise aruandeperioodi lõpu omakapital 31.12.2014)/2
EM	Varad, keskmine / Omakapital, keskmine
Varad, keskmine	(Aruandeperioodi lõpu varad 31.12.2015 + Eelmise aruandeperioodi lõpu varad 31.12.2014)/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 eraisikuist võlgnike osas.

Panga vastu oli aruandekuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga algatatud üks kohtuvaidlus.

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

Raamatupidamise aastaruanne 2015

Koondkasumiaruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2015	2014
Intressitulu	1	1 868	1 570
Intressikulu	2	-615	-626
Neto intressitulu		1 253	944
Teenustasutulu	3	7 293	3 995
Teenustasukulu	4	-1 811	-837
Neto teenustasutulu		5 482	3 158
Neto kasum finantstehingutelt	5	3 802	2 375
Muud tegevustulud	6	120	67
Muud tegevuskulud	7	-494	-698
Kokku tulud pangandustegevusest		10 163	5 846
Administratiivkulud		-5 073	-3 624
Personalikulu	8	-2 619	-1 797
Palgamaksud	9	-779	-565
Muud halduskulud	10	-1 675	-1 262
Põhivara kulum	11	-128	-85
Eraldised		72	243
Tegevuskasum enne allahindlusi		5 034	2 380
Varade väärtuse langus	12	-312	-134
PERIOODI PUHASKASUM		4 722	2 246
MUU KOONDKASUM			
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreservi muutus		-335	-150
PERIOODI KOONDKASUM		4 387	2 096
Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta	37	0.20 EUR	0.10 EUR

Arvestuspõhimõtted lk 15-24 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 25-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Finantsseisundi aruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
VARAD			
Sularaha	13	181	204
Nõuded		289 553	230 781
Nõuded keskpangale	14	23 210	13 441
Nõuded teistele krediitiasutustele	15	236 431	193 951
Nõuded klientidele	16	29 912	23 389
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	17	152	149
Müügivalmis finantsvarad	18	61 362	21 939
Materiaalne põhivara	19	448	164
Kinnisvarainvesteeringud	20	1 022	1 936
Immateriaalne põhivara	21	211	170
Muud varad	22	1 043	591
VARAD KOKKU		353 972	255 934
KOHUSTUSED			
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	17	162	84
Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused		327 366	235 870
Krediitiasutuste hoiused	23	488	2 980
Muud hoiused	23	319 006	228 037
Emiteeritud võlaväärtpaberid	24	5 000	2 000
Allutatud kohustused	25	2 634	2 513
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	26	238	340
Eraldised	27	0	72
Maksukohustused	28	154	191
Muud kohustused	29	9 449	7 142
KOHUSTUSED KOKKU		337 131	243 359
OMAKAPITAL			
Aktsiakapital	30	14 089	14 089
Muud kapitaliinstrumendid	25	1 366	1 487
Reservkapital	30	200	88
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	18	-883	-548
Jaotamata kasum		2 069	-2 541
OMAKAPITAL KOKKU		16 841	12 575
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		353 972	255 934

Arvestuspõhimõtted lk 15-24 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 25-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2015	2014
Rahavood äritegevusest		86 850	113 429
Saadud intressid		1 796	1 888
Makstud intressid		-681	-539
Saadud teenustasu		7 511	3 967
Makstud teenustasu	4	-1 811	-837
Administratiivkulud		-5 262	-3 675
Saadud tulu finantstehingutelt	5	3 802	2 375
Muud tegevustulud		198	67
Muud tegevuskulud	7	-494	-698
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:			
Kohustuslik reserv keskpangas		-1 290	-636
Laenud ja nõuded klientidele		-6 574	1 546
Võlgnevused krediitiasutustele		-2 492	1 421
Võlgnevused klientidele		91 035	101 020
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused		1 112	7 530
Rahavood investeerimistegevusest		-38 812	-14 517
Soetatud materiaalne põhivara	19	-376	-56
Soetatud immateriaalne põhivara	21	-77	-84
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	20	852	1 061
Soetatud võlakirjad	18	-64 842	-18 538
Müüdud võlakirjad	18	25 631	3 100
Rahavood finantseerimisest		2 898	2 088
Saadud allutatud võlakirjade emiteerimisest		3 000	2 000
Muud saadud laenud	26	0	201
Tagasimakstud laenud		-102	-113
Rahavood kokku		50 936	101 000
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta alguses		206 021	105 021
Sularaha ja raha ekvivalendid netto muutus		50 936	101 000
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta lõpus *		256 957	206 021

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

		tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2015	2014
Sularaha	13	181	204
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	14	20 345	11 866
Hoiused krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	15	236 431	193 951
Kokku		256 957	206 021

Arvestuspõhimõtted lk 15-24 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 25-68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2014	14 089	933	36	-398	-4 735	9 925
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	554	0	0	0	554
Reservkapital	0	0	52	0	-52	0
Ümberhindlus	0	0	0	-150	0	-150
Puhaskasum	0	0	0	0	2 246	2 246
Saldo seisuga 31.12.2014	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575

	Aksia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-121	0	0	0	-121
Reservkapital	0	0	112	0	-112	0
Ümberhindlus	0	0	0	-335	0	-335
Puhaskasum	0	0	0	0	4 722	4 722
Saldo seisuga 31.12.2015	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841

Täiendav informatsioon: vt lisa 30.

Arvestuspõhimõtted lk 15-24 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 25-68 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'kyy.

Panga juhatuse on majandusaasta aruande, mis sisaldab raamatupidamise aastaruannet, heaks kiitnud 21. märtsil 2016. 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 2015. a majandusaasta aruanne on konsolideerimata, kuna pangal puuduvad tütarettevõtted.

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:

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

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....30.03.2016.....

Signature/allkiri.....

KPMG Tallinn

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.

Kinnisvarainvesteeringute 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.

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 õiglasest väärtusest 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, väärtipaberikohustusi ning viitvõlgasid ja muid võlakohustusi. Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende õiglasest 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 õiglasest 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).

Instrument klassifitseeritakse õiglases väärtuses finantsvarana muutusega läbi kasumi/kahjumi kui teda hoitakse kauplemiseks või määratakse kauplemisportfelli algsel arvelevõtmisel. Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, mis baseerub noteeritud turuhindadel ning Euroopa Keskpanka ametlikel vahetuskurssidel. Aktiivsel turul aktiivselt mittekaubeldavaid aktsiaid ja võlakirju hinnatakse õiglases 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 krediidiastutustes ning kohustusliku reservi ülejääki Eesti Pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid otsemeetodil. Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

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 kontrol.

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 kasumisse/kahjumisse.

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 tuleml 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 tulevase 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

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG Tallinn

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 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 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 langust 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 perioodi kasumisse/kahjumisse. Omakapitaliinstrumentide väärtuse tõusu ei kajastata läbi perioodi kasumis/kahjumis. Võlainstrumenti väärtust hinnatakse langenuks kui instrumendist oodatavad rahavood langevad. Kui müügivalmis võlainstrumenti õiglase väärtus järgmisel perioodil suureneb ning kui see suurenemine tuleneb objektiivselt nõude väärtuse languse perioodi kasumis/kahjumis kajastamisele järgnevast juhtumist, korrigeeritakse väärtuse langust läbi käesoleva aruandeperioodi kasumis/kahjumis.

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 tulevase oodatavaid rahavooge algse sisemise intressimääraga. Juhul, kui esineb nõude väärtuse langusele viitavaid tunnuseid, hinnatakse nõue alla tulevikus oodatavate laekumiste nüüdisväärtuseni, diskonteerituna algse sisemise intressimääraga.

Finantskohustused

Finantskohustuste hulka kuuluvad klientide hoiused, kohustused teiste pankade ees ja muud kohustused. Finantskohustused kajastatakse bilansis arvelduspäeval (väärtuspäeval) õiglases väärtuses 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”.

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 õiglases väärtuses.

Immateriaalne põhivara

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

Vara väärtuse langus

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 välisabifondidest saadud laenud võetakse arvele kohustusena õiglasest 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 esialgsest 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 vastavalt finantsinstrumendi lepingulistele tingimustele, kuid ei arvesta tuleviku krediidikahjumeid. 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 tavapärasel majandustegevuses saadud või saadava teenuse tulu õiglasest väärtuses. Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenude 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 aktsiaoptsioonid) 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

Tulumaksuvarad ja -kohustused ning tulumaksukulud ja -tulud hõlmavad tasumisele kuuluvat ja edasilükkunud tulumaksu. Tasumisele kuuluv tulumaks esitatakse lühiajalise vara või kohustusena ning edasilükkunud tulumaks pikaajalise vara või kohustusena.

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Kehtiv maksumäär on 20%; tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 20/80 netoväljamaksest.

Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustuste maksustamisväärtuste ning raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning seetõttu ei teki ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ja -kohustusi.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna ning -kohustusena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja

kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis tekiks, kui kogu vaba omakapital makstaks välja dividendidena, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 34.

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/kahjumi 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 potentsiaalsed laenukohustused ja klientide poolt kasutamata laenuvahendid kajastatakse bilansivälistel kontodel. Saadud garantiitasusid kajastatakse tuludes garantiiperioodi jooksul. Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasel väärtusel (lepingu väärtus) garanti andmise päeval. Finantsgarantiidest tulenevad kohustused kajastatakse muude kohustuste all.

Uute standardite, olemasolevate standardite muudatuste ja standardite uute tõlgenduste mõju finantsaruannetele

Alljärgnevad 1. jaanuaril 2015 kehtima hakanud standardite muudatused ja uued tõlgendused ei mõjutanud Panga finantsaruandeid:

- IFRIC 21 „Lõivud“
- IFRS-de iga-aastased edasiarendused

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused

Järgmised Panga jaoks võimalikku mõju omavad uued standardid ja tõlgendused ei kehti 31. detsembril 2015 lõppenud aastaaruande perioodi kohta ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud:

Standardi IAS 1 muudatused

Standardi IAS 1 muudatuses on kirjas viis täpsustavat edasiarendust standardis esitatud avalikustamiskoostetule.

Muudetud on olulisuse põhimõtet käsitlevaid juhiseid standardis IAS 1. Selgitatakse, et:

- ebaoluline informatsioon võib kahandada olulise informatsiooni mõju;
- olulisuse põhimõtte kehtib kogu finantsaruande kohta;
- olulisuse põhimõtte kehtib kõigi avalikustamiskoostetule kohta IFRS standardites;
- muudetud on lisade (sh arvestuspõhimõtteid kirjeldavad lisad) järjestust käsitlevaid juhiseid;

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 30.03.2016

Signature/allkiri...

KPMG, Tallinn

- standardist IAS 1 on eemaldatud sõnastus, mida on tõlgendatud kui ettekirjutuse tegemist finantsaruande lisade järjestuse kohta;
- ettevõtteid võivad ise otsustada, kus täpselt nad oma finantsaruannetes arvestuspõhimõtted avalikustavad.

Panga hinnangul ei mõjuta muudatused esmakordsel rakendamisel oluliselt panga finantsaruannete esitusviisi.

Standardite IAS 16 ja IAS 38 muudatused „Kulumi- ja amortisatsiooniarvestuse lubatavate meetodite selgitus“

Muudatustes öeldakse selgesõnaliselt, et tulupõhiseid meetodeid ei ole lubatud kasutada materiaalse põhivara kulumi arvestamisel.

Muudatustega kehtestatakse vaidlustatav eeldus, et immateriaalse vara puhul ei ole õige kasutada tulupõhiseid amortisatsioonimeetodeid. Nimetatud eeldus võib kehtivuse kaotada ainult siis, kui tulu ja immateriaalsest varast saadava majandusliku kasu tarbimise vahel on tugev korrelatsioon või kui immateriaalset vara kajastatakse tulu näitajana.

Panga hinnangul ei mõjuta muudatused esmakordsel rakendamisel oluliselt Panga finantsaruandeid, kuna pank ei rakenda tulupõhiseid kulumiarvestuse ja amortisatsioonimeetodeid.

Iga-aastased edasiarendused

2013. aasta detsembris avaldas Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite (IFRS-ide) iga-aastased edasiarendused 2010–2012“, millega kehtestatakse kuus muudatust kuues standardis ning neist tulenevad muudatused teistes standardites ja tõlgendustes, mille tõttu muutuvad andmete esitamisel, kajastamisel ja mõõtmisel rakendatavad arvestusmeetodid. „IFRS-ide iga-aastastes edasiarendustes 2010–2012“ sätestatud muudatused rakenduvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. veebruaril 2015 või hiljem. Lubatud on ka varasem rakendamine. 2014. aasta septembris avaldas IASB „IFRS-ide iga-aastased edasiarendused 2012–2014“, millega kehtestatakse neli muudatust neljas standardis ja neist tulenevad muudatused teistes standardites ja tõlgendustes, mille tõttu muutuvad andmete esitamisel, kajastamisel ja mõõtmisel rakendatavad arvestusmeetodid. „IFRS-ide iga-aastastes edasiarendustes 2012–2014“ sätestatud muudatused rakenduvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2016 või hiljem. Lubatud on ka varasem rakendamine.

IFRS-ide iga-aastased edasiarendused

Edasiarendustega kehtestatakse kümme muudatust kümnes standardis ja neist tulenevad muudatused teistes standardites ja tõlgendustes. Muudatused rakenduvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. veebruaril 2015 või 1. jaanuaril 2016 või hiljem. Lubatud on ka varasem rakendamine.

Panga hinnangul ei mõjuta ükski neist muudatustest oluliselt finantsaruandeid.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Intressitulu

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Laenudelt *	1 120	1 080
Nõudmiseni hoiustelt teistes krediitiasutustes	11	48
Tähtajalistelt hoiustelt teistes krediitiasutustes	295	138
Võlakirjadelt	442	304
Kokku	1 868	1 570

*sh mittetöötavatelt nõuetelt teenitud intressitulu oli 2015 aastal 47 tuhat eurot (2014 aastal 102 tuhat eurot)

Intressitulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	920	870
Venemaa	148	55
Briti Neitsisaared	96	59
Inglismaa	93	26
Iisrael	63	71
Luksemburg	61	60
Türgi	58	43
Saksamaa	54	7
Prantsusmaa	47	27
Ameerika Ühendriigid	47	31
Bermuda	27	16
Holland	25	9
Araabia Ühendemiraadid	25	20
Brasiilia	25	25
Kaimanisaared	21	13
Muud riigid	158	238
Kokku	1 868	1 570

Lisa 2. Intressikulu

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Nõudmiseni hoiustelt	33	4
Tähtajalistelt hoiustelt	421	558
Laenudelt	3	4
Intressikulu emiteeritud võlakirjadelt	155	60
Muud intressikulud	3	0
Kokku	615	626

Intressikulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	583	581
Panama	12	17
Belize	3	23
Küpros	8	2
Kreeka	4	0
Venemaa	3	2
Ukraina	2	1
Kokku	615	626

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.08.2016

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 3. Teenustasutulu

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Arvete avamine ja hooldustasud	1 508	804
Pangaoperatsioonide tasud	5 060	2 707
Väärtpaberitehingute tasud	91	206
Akreditiivide tasud	35	2
Hoiulaegaste tasud	3	2
Pangakaartide tasud	279	25
Fidutsiaarhoiuste teenustasud	256	211
Muud teenustasutulud	61	38
Kokku	7 293	3 995

Teenustasutulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	367	198
OECD riigid (v.a. Eesti)	6 926	3 797
Kokku	7 293	3 995

Lisa 4. Teenustasukulu

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Väärtpaberitehingute kulud	58	65
Pangaoperatsioonide tasud	908	457
S.W.I.F.T.-i kulud	130	50
Pangakaartide väljastamise kulud	378	77
Muud teenustasukulud	337	188
Kokku	1 811	837

Lisa 5. Neto kasum finantstehingutelt

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Valuutakursi muutustest	3 651	2 339
Müügivalmis finantsvaradelt	-26	-45
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt	157	81
Õiglasel väärtuses kajastavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt	20	0
Kokku	3 802	2 375

Lisa 6. Muud tegevustulud

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt	35	45
Muud tegevustulud renditulu teenivatelt kinnisvarainvesteeringutelt	10	14
Muud tegevustulud	75	8
Kokku	120	67

Lisa 6 järg:

Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Järgmisel perioodil laekuvad renditulud mittekatkestatavatest lepingutest: kuni 1 aasta	6	23

Versobank AS oli sõlminud seisuga 31.12.2015 7 üürilepingut (seisuga 31.12.2014 oli 11 lepingut).

Lisa 7. Muud tegevuskulud

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Tagatisfondi maksed	308	225
Finantsinspektsiooni tasud	79	79
Muud tegevuskulud *	107	394
Kokku	494	698

* Muude tegevuskulude all on kajastatud kinnisvarainvesteeringutega seotud kulud, vara hindamise kulud ja liikmemaksud. Otsekulud renditulu mitteteenivatelt kinnisvarainvesteeringutelt oli 2015. aastal 17 tuh eurot (2014. aastal 21 tuh eurot).

Lisa 8. Personalikulu

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Töötasud	2 480	1 686
Nõukogu liikmete tasud	80	63
Erisoodustused	36	32
Erisoodustuste tulumaks	9	9
Puhkusereservi muutus	14	7
Kokku	2 619	1 797

Lisa 9. Palgamaksud

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Töötasudelt	733	528
Nõukogu liikmete tasudelt	27	21
Erisoodustustelt	15	15
Sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	4	1
Kokku	779	565

Lisa 10. Muud halduskulud

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Ruumide rent	647	609
Muud ostetud teenused	367	206
Reklaamikulud	39	28
Kontorikulud	90	52

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 10 järg:

Transpordikulud	76	85
Posti- ja telekommunikatsioonikulud	112	55
Koolitus ja komandeeringu kulud	223	123
Infotehnoloogia kulud	66	48
Muud kulud	55	56
Kokku	1 675	1 262

Lisa 11. Põhivara amortisatsioon

	Lisa	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Materiaalse põhivara amortisatsioon	19	92	72
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	21	36	13
Kokku		128	85

Lisa 12. Varade väärtuse langus

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Laenud:		
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu	-194	-165
Ebatõenäoliseks kantud nõuete laekumine	112	190
Laenud kokku	-82	25
Kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutus	-123	-41
Teenustasude allahindluse muutus	-107	-118
Kokku	-312	-134

Lisa 13. Sularaha

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Eurodes	170	180
Välisvaluutas	11	24
Kokku	181	204

Lisa 14. Nõuded keskpangale

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Kohustuslik reserv Eesti Pangas	2 865	1 575
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	20 345	11 866
Kokku	23 210	13 441

Eesti ühinemise järgselt Euroalaga alates 01.01.2011 täidetakse kohustusliku reservi nõuet vastavalt Euroopa keskpanga määrusele "Kohustuslike reservide kohaldamise kohta" (EKP/2003/9). Muutusi nii kohustusliku reservi baasi arvestus, kohustusliku reservi määr kui ka lubatavad mahaarvamised. 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.

Lisa 15. Nõuded teistele krediidasutustele

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Korrespondentarved	236 431	193 951
<i>Nõuete jaotumine riikide lõikes</i>		
Eesti	23 490	30 665
Inglismaa	27 561	26 358
Saksamaa	57 896	47 550
Prantsusmaa	30 629	24 531
Luksemburg	27 559	0
Šveits	17 550	1 152
Austria	16 651	26 191
Belgia	15 818	13 527
Läti	9 525	11 066
Ameerika Ühendriigid	7 258	9 878
Venemaa	1 809	1 901
Poola	315	0
Itaalia	167	12
Gruusia	115	745
Taani	20	368
Ukraina	66	5
Norra	2	2
Kokku	236 431	193 951

Nõuete jaotumine panga reitingute lõikes (Moody's Investors Service Moody's Investors Service, Standard & Poor's ja Fitch Ratings)*

Aa2	16 536	0
Aa3	11 159	0
A1	85 434	27 731
A2	49 200	108 977
A3	26 217	53 060
Baa1	23 420	1 152
Baa2	17 133	0
Baa3	0	12
Ba1	0	1 831
Ba2	1 679	0
Ba3	130	815
B1	115	0
ilma reitinguta **	5 408	373
Kokku	236 431	193 951

* Koondreitingute määramisel on lähtutud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu Määruse (EL) nr 575/2013 järgsetest põhimõtetest: a) Kui reitingu on andnud üks reitinguagentuuridest, kasutatakse seda reitingut; b) Kui reitingu on andnud kaks reitinguagentuuri siis kasutatakse madalamat reitingut; c) Kui reitingu on andnud kolm reitinguagentuuri siis kasutatakse kahest kõrgemast madalamat reitingut.

** Reitinguta nõuetena on kajastatud nõuded välisreitingut mitteomavate Taanis, Ukrainas, Lätis ja Türkmenistanis registreeritud krediidasutuste vastu.

Lisa 16. Nõuded klientidele

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
<i>Nõuete jaotumine klienditüübi järgi (bruto)</i>		
Nõuded finantseerimisasutustele	980	869
Laenud:		
Laenud eraettevõtetele	24 272	17 810
Laenud eraisikutele	5 053	5 052
Kokku laenud	29 325	22 862
Saadaolevad intressid	227	263
Kokku nõuded klientidele (bruto)	30 532	23 994
Individuaalne laenude allahindlus	-480	-478
Üldine laenude allahindlus	0	-16
Amortiseerimata tehingutasud	-140	-111
Kokku nõuded klientidele (neto)	29 912	23 389
<i>Laenud tagatise järgi (bruto)</i>		
Hüpoteek	20 964	18 065
Kommertspant	583	637
Aktsiapant	0	0
Deposiit	0	1 624
Muu vallasasja pant	170	52
Väärtpaber	7 022	1 653
Muud	606	807
Tagamata laenud	207	287
Kokku	29 552	23 125
<i>Nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi (bruto)</i>		
Nõudmiseni hoiused	980	869
Kuni 3 kuud	8 265	6 399
3 kuni 12 kuud	3 453	1 833
1 kuni 2 aastat	1 989	941
2 kuni 5 aastat	5 596	4 352
Üle 5 aasta	8 282	6 779
Tähtjaks tasumata nõuded	530	889
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1 210	1 669
Saadaolev intress tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvatelt nõuetelt	179	225
Saadaolev intress muudelt nõuetelt	48	38
Kokku	30 532	23 994
<i>Laenude jaotumine krediidiriski klasside järgi (bruto)</i>		
klass 1 - madala riskiga	25 723	18 519
klass 2 - mõõduka riskiga	495	583
klass 3 - keskmise riskiga	792	893
klass 4 - kõrge riskiga	2 542	3 130
Kokku	29 552	23 125
<i>sh toimivate laenude jaotumine klasside järgi (bruto)</i>		
klass 1 - madala riskiga	25 379	18 398
klass 2 - mõõduka riskiga	495	256
klass 3 - keskmise riskiga	604	447

Lisa 16 järg:

klass 4 - kõrge riskiga	1 156	1 241
Kokku	27 634	20 342

Nõuete jaotumine riikide lõikes (bruto)

Eesti	21 016	17 934
Iisrael	1 212	1 333
Briti Neitsisaared	7 022	1 653
Inglismaa	881	769
Küpros	100	1 724
Panama	214	261
Ukraina	46	320
Soome	40	0
Läti	1	0
Kokku	30 532	23 994

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

Laenud eraettevõtetele	1 216	1 800
Intressinõuded eraettevõtetele	177	221
Laenud eraisikutele	524	758
Intressinõuded eraisikutele	2	4
Kokku	1 919	2 783
sh mittetöötavate nõuete arv, tk	18	19

sh Ebatõenäoliselt laekuvate laenude jaotumine klienditüübi järgi (bruto)

Laenud eraettevõtetele	769	1 008
Intressinõuded eraettevõtetele	174	217
Laenud eraisikutele	441	661
Intressinõuded eraisikutele	2	3
Kokku	1 386	1 889

Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete tagatiste õiglane väärtus

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Tähtajaks tasumata nõuete tagatised	1 445	1 989
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete tagatised	1 337	2 001
Kokku	2 782	3 990

Individaalne laenude allahindlus klienditüübi järgi**Eraettevõtted**

Allahindlused perioodi alguses	-262	-2 298
Perioodil allahinnatud	-196	-200
Mahakantud nõuded	42	2 094
Perioodil laekunud või vähendatud	77	142
Allahindlused perioodi lõpus	-339	-262

Eraisikud

Allahindlused perioodi alguses	-216	-452
Perioodil allahinnatud	-59	-139
Mahakantud nõuded	89	273
Perioodil laekunud või vähendatud	45	102

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 30.03.2016

Signature/allkiri...

KPMG, Tallinn

Lisa 16 järg:

Allahindlused perioodi lõpus	-141	-216
Kokku individuaalne laenude allahindlus	-480	-478

Mittetöötavate nõuetena on kajastatud kõik laenud ja arvelduskrediidid, mille maksed ületavad tähtaega üle 90 päeva. 2015. aastal kanti maha 6 nõuet (2014. aastal kanti maha 12 nõuet).

Maksimaalne krediidirisk, mis tuleneb bilansilistest varadest, langeb kokku finantsvarade bilansilise maksumusega, kuna tingimustes ei ole uuesti läbiräägitud. Bilansiväliselt kajastatud kasutamata laenuulimiitidest tulenev krediidirisk on summas 16 434 tuh eurot (2014. a 954 tuh eurot) (vt lisa 34).

Laenude õiglase väärtuse osas on juhtkonna hinnang avalikustatud lisa 44.

Tähtajaks tasumata finantsvara vanuseline analüüs *

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Eraettevõtted		
Kuni 90 päeva	1 178	1 357
91 päeva kuni 1 aasta	0	149
1 kuni 2 aastat	0	175
üle 2 aasta	215	340
Kokku	1 393	2 021
Eraisikud		
Kuni 90 päeva	518	668
91 päeva kuni 1 aasta	8	62
üle 2 aasta	0	32
Kokku	526	762
Kokku kõik tähtajaks tasumata laenud	1 919	2 783

*sh ebatõenäoliselt laekuvad nõuded, mis seisuga 31.12.2015 ei ole üle tähtaja.

sh Allahindamata finantsvara vanuseline analüüs *

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Eraettevõtted		
Kuni 90 päeva	990	1 357
91 päeva kuni 1 aasta	0	149
1 kuni 2 aastat	0	149
üle 2 aasta	0	79
Kokku	990	1 734
Eraisikud		
Kuni 90 päeva	82	242
Kokku	82	242
Kokku allahindamata laenud	1 072	1 976

*sh ebatõenäoliselt laekuvateks hinnatud nõuded, mis seisuga 31.12.2015 ei ole üle tähtaja.

Lisa 16 järg:

Restruktureeritud laenud

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Laenud eraettevõtetele	2 274	2 402
Laenud eraisikutele	210	211
Kokku	2 484	2 613

Pank on 31.12.2015 seisuga restruktureerinud 7 laenu, mille makseraskused on ajutise iseloomuga. 31.12.2014 seisuga oli restruktureeritud 8 laenu.

2015. a jooksul restruktureeriti 1 laen, äriühingute osas. 2014. a jooksul restruktureeriti 1 laen, äriühingute osas.

Tähtajaks tasumata laenude tagatise finantsmõju *

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Piisavalt tagatud laenud		
Laenujääk	1 438	2 003
Tagatise õiglane väärtus	2 782	3 688
Alatagatud laenud		
Laenujääk	1	302
Tagatise õiglane väärtus	0	302

*sh ebatõenäoliselt laekuvad nõuded, mis seisuga 31.12.2015 ei ole üle tähtaja.

Lisa 17. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad/finantskohustused

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		
Tuletisinstrumendid *	149	146
Finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumi/kahjumi börsil noteeritud aktsiad (aktiivne turg)	3	3
Kokku	152	149

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused		
Tuletisinstrumendid *	162	84
Kokku	162	84
Kokku kauplemiseks hoitavad finantsvarad/finantskohustused	-10	65

Aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes

Rootsi	3	0
Ameerika Ühendriigid	0	3
Kokku	3	3

Lisa 17 järg:

*** Tuletisinstrumendid**

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid:		
nõuded (lepingulises väärtuses) (lisa 34)	43 759	24 451
kohustused (lepingulises väärtuses) (lisa 34)	43 772	24 388
õiglane väärtus	-13	63

Lisa 18. Müügivalmis finantsvarad

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Võlakirjade ja aktsiate jaotumine emitendi järgi		
Keskvalitsuse võlakirjad	28 019	3 770
Krediidiasutuste võlakirjad	22 489	4 357
Eraettevõtete võlakirjad	9 696	8 274
Muud finantseerimisasutused	1 104	5 535
Eraettevõtete aktsiad ja fondiosakud	54	3
Kokku	61 362	21 939

Võlakirjade ja aktsiate liikumine

	2015	2014
Saldo aasta alguses	21 939	7 282
Ostetud	64 842	18 538
Müüdud	-25 631	-3 100
Amortiseeritud hinnavahe	182	-700
Ümberhindlus	-335	-150
Saadaolev intress	365	69
Kokku	61 362	21 939

Võlakirjade ja aktsiate jaotumine reitingute järgi

Aaa	43 434	3 308
Aa1	1 945	1 717
Aa2	5 339	1 886
Aa3	190	2 334
A1	3 222	3 840
A2	1 526	2 665
A3	1 411	1 620
Baa1	752	209
Baa2	240	585
Baa3	1 780	3 085
Ba1	1 155	619
Ba2	281	0
Ba3	0	68
B1	30	0
Reitingud puuduvad	57	3
Kokku	61 362	21 939

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....30.03.2016.....

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 18 järg:

Võlakirjade ja aktsiate jaotumine riikide lõikes

Eesti	229	3
Ameerika Ühendriigid	9 849	4 722
Saksamaa	16 328	946
Prantsusmaa	6 308	863
Luksemburg	10 218	964
Taani	2 755	0
Inglismaa	2 173	1 290
Soome	2 317	417
Holland	1 826	1 937
Jaapan	1 633	210
Filipiinid	1 835	0
Türgi	1 265	1 185
Briti Neitsisaared	1 159	1 034
Iirimaa	475	369
Araabia Ühendemiraadid	717	673
Belgia	51	0
Bermuda	584	723
Brasiilia	281	654
Elevandiluurannik	928	0
Lõuna-Korea	191	1 052
Kaimanisaared	240	1 045
Austraalia	0	856
Hiina	0	1 285
Euroopa Liit	0	851
Uus-Meremaa	0	417
Venemaa	0	443
Kokku	61 362	21 939

Lisa 19. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara**	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2015					
Soetusmaksumus	92	88	43	306	529
Akumuleeritud kulum	-73	-69	-39	-184	-365
Jääkmaksumus	19	19	4	122	164
2015. a toimunud muutused					
Ostud perioodi jooksul	11	62	10	293	376
Amortisatsioonikulu (lisa 11)	-15	-23	-3	-51	-92
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-75	-1	-2	0	-78
Mahakantud põhivara akumuleeritud kulum	75	1	2	0	78
Saldo seisuga 31.12.2015					
Soetusmaksumus	28	149	51	599	827
Akumuleeritud kulum	-13	-91	-40	-235	-379
Jääkmaksumus	15	58	11	364	448

Lisa 19 järg:

tuh EUR

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara**	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2014					
Soetusmaksumus	92	88	44	257	481
Akumuleeritud kulum	-56	-64	-38	-143	-301
Jääkmaksumus	36	24	6	114	180
2014. a toimunud muutused					
Ostud perioodi jooksul	0	8	0	49	57
Amortisatsioonikulu (lisa 11)	-17	-13	-2	-40	-72
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	-8	-1	0	-9
Mahakantud põhivara akumuleeritud kulum	0	8	1	0	9
Saldo seisuga 31.12.2014					
Soetusmaksumus	92	88	43	306	529
Akumuleeritud kulum	-73	-69	-39	-184	-365
Jääkmaksumus	19	19	4	122	164

* Renditud ruumide ümberehituse kulud.

** sh seifid, kontoriseadmed, sidevahendid, valvesüsteemid, sõidukid ja muud põhivarad.

Lisa 20. Kinnisvarainvesteeringud

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Kinnisvarainvesteeringud aasta alguses	1 936	3 353
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-852	-1 061
Müügist teenitud kahjum	-22	-315
Õiglase väärtuse korrigeerimine	-40	-41
Kokku	1 022	1 936

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

Kinnisvarainvesteeringud on hinnatud õiglases väärtuses, mida toetavad Panga poolt tellitud ekspertarvamused. Ekspert on kasutanud vara turuväärtuse leidmisel tehingute infot, mis põhineb aruandeaastal samas piirkonnas analoogsete vara liikidega teostatud tehingutel. Õiglase väärtuse hindamisel on kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit, kus tulevikus realiseeruvate tehingute nüüdisväärtus on 889 tuhat eurot seisuga 31.12.2015 (31.12.2014: 1 697 tuhat eurot).

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

Lisa 21. Immateriaalne põhivara

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Arvutitarkvara ja litsentsid		
Saldo seisuga 01.01.		
Soetusmaksumus	339	380
Akumuleeritud kulum	-169	-281
Jääkmaksumus	170	99
Aruandeaastal toimunud muutused		
Ostud perioodi jooksul	77	84
Amortisatsioonikulu (lisa 11)	-36	-13
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	-125
Mahakantud põhivara akumuleeritud kulum	0	125
Saldo seisuga 31.12.		
Soetusmaksumus	416	339
Akumuleeritud kulum	-205	-169
Jääkmaksumus	211	170

Lisa 22. Muud varad

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Saadaolevad teenustasud	66	56
Ettemakstud järelevalvetasu *	99	72
Arveldused deebitoridega	7	7
Tagatisdeposiidid	485	156
Kaardiarveldused	101	15
Muud ettemakstud kulud **	285	285
Kokku	1 043	591

* 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 krediitdiasutuse varast. Järelevalvetasu makstakse üks kord aastas ettemaksena eelseisva aasta eest.

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

Lisa 23. Hoiused

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Krediitdiasutuste hoiused	488	2 980
Muud hoiused	319 006	228 037
Kokku	319 494	231 017
Nõudmiseni hoiused	293 788	199 291
Tähtajalised hoiused	25 449	31 355
Intressivõlad	257	371
Kokku	319 494	231 017

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG Tallinn

Lisa 23 järg:

Nõudmiseni hoiuste jaotus klientide järgi

Äriühingud	275 952	186 121
Eraisikud	13 416	9 558
Mittetulundusühingud	137	289
Finantseerimisasutused	3 795	743
Krediitiasutused	488	2 580
Kokku	293 788	199 291

Tähtajaliste hoiuste jaotus klientide järgi

Eraisikud	13 724	18 097
Äriühingud	7 115	8 644
Mittetulundusühingud	445	214
Krediitiasutused	0	400
Finantseerimisasutused	4 165	4 000
Kokku	25 449	31 355

Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi

Nõudmiseni	293 788	199 291
Kuni 3 kuud	7 636	9 763
3 kuni 12 kuud	13 470	16 535
1 kuni 2 aastat	1 865	3 888
2 kuni 5 aastat	2 735	1 540
Kokku	319 494	231 017

Lisa 24. Emiteeritud võlaväärtpaberid

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Emiteeritud võlaväärtpaberid *	5 000	2 000
Kokku	5 000	2 000

* Versobank AS emiteeris 02.07.2014 2 miljoni väeringus võlakirju. Intressimäär on 6% aastas ning 31.12.2015 maksti intressi summas 120 tuhat eurot (31.12.2014: 60 tuhat eurot). Tähtaeg on 31.12.2019. Täiendavalt emiteeriti 24.08.2015 1 miljoni väeringus võlakirju ja 28.12.2015 2 miljoni väeringus võlakirju, mille intressimäär aastas on 9.8% ning intressi maksti 2015 aastal summas 35 tuhat eurot. Tähtaeg on 31.12.2020. Võlakirjad on käsitletavad täiendava esimese taseme omavahendite koosseisu.

Lisa 25. Allutatud kohustused

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Laenujääk perioodi alguses	2 513	3 067
Efektiivse intressimäära korrigeerimine	121	-554
Kokku	2 634	2 513

Lisa 25 järg:

2009. a detsembris kaasas Grupp 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 ja kajastatakse allutatud laenu alates 2012. aastast osaliselt omakapitali all, mis seisuga 31.12.2015 oli 1 366 tuh eurot (seisuga 31.12.2014: 1 487 tuh eurot) lähtudes sisemisest intressimäärast 4,661% a. 2014. aastal pikendati tähtaega ning uus tähtaeg on 30.10.2024. Allutatud laen on käsitletav teise taseme omavahendina.

Lisa 26. Valitsuse laenu- ja välisabifondid

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Laenujääk perioodi alguses	340	252
Saadud laen	0	201
Tagasimakstud laen	-102	-113
Jääk perioodi lõpus	238	340
<i>Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi</i>		
Kuni 3 kuud	55	55
3 kuni 12 kuud	0	47
1 kuni 2 aastat	70	55
2 kuni 5 aastat	113	183
Kokku	238	340

Valitsuse laenu- ja välisabifondide all on kajastatud laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt. Laenud kannavad fikseeritud intressimäära 0.75%, 1.25% ja 1,5% aastas.

Lisa 27. Eraldised

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Eraldis potentsiaalsete kohustuste katteks *	0	72
Kokku	0	72

*Pank moodustas 31.12.2014 seisuga lühiajalise eraldise seoses kinnisvarainvesteeringuna kajastatud objektide müügilepingust tulenevate võimalike kohustuste katmiseks. Seisuga 31.12.2015 ei olnud vajadust eraldise moodustamiseks ning eraldis tühistati.

Lisa 28. Maksukohustused

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Sotsiaalmaks	76	82
Kinnipeetud tulumaks	38	42
Erisoodustuste tulumaks	4	3
Käibemaks	36	64
Maksuvõlad	154	191

Lisa 28 järg:

Pangas pole algatatud maksurevisjoni ega määratud selle tulemusel maksukohustust. Maksuhalduril on õigus kontrollida Panga maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv.

Lisa 29. Muud kohustused

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2015	31.12.2014
Maksed teel *	8 949	6 937
Võlad töötajatele	84	65
Võlad hankijatele	74	136
Ettemakstud tulud	81	2
Muud viitvõlad	261	2
Kokku	9 449	7 142

* 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 üksikutest maksetest tulenevalt.

Lisa 30. Omakapital

Aktsiakapital

Sissemakstud aktsiakapital 31.12.2015 seisuga, 14 088 775,20 eurot, jaguneb 23 481 292 lihtaktsiaks nimiväärtusega 0,60 eurot (31.12.2014 seisuga: aktsiakapital 14 088 775,20 eurot, 23 481 292 lihtaktsiat nimiväärtusega 0,60 eurot). Vastavalt põhikirjale on panga miinimumaktsiakapitaliks 6 391 164 eurot ja maksimumaktsiakapitaliks 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.

Lisa 30 järg:

Muud kapitaliinstrumendid

Alates 2012. a kajastatakse omakapitali all osa allutatud laenust (vt lisa 25). Sisemise intressimäära korrektsioon 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.

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.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....30.03.2016.....

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

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;

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

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Kohustused:		
Hoiused	17	30
Teenustasutulud	1	0
Muud ettemakstud kulud	5	0
Juhatuse liikmete tasud	254	247

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

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Kohustused:		
Hoiused	1 772	206
Teenustasutulud	13	15
Muud ettemakstud kulud	1	0

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

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Nõuded:		
Saadaolevad teenustasud	0	1
Hoiused	6 813	23
Ettemaksed teenuste eest	16	16
Muud ettemakstud kulud	2	0
Teenustasutulud	23	18
Administratiiv- ja muud kulud	203	195
Nõukogu liikmete tasud	80	63

Krediidiasutuse emaettevõtja:
UKRSELHOSPROM PCF LLC

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Allutatud laen (bruto)	4 000	4 000
Sellest kajastatud omakapitali all	-1 366	-1 487
Teenustasutulud	2	3
Saadaolevad teenustasud	8	6

Lisa 31 järg:

Seotud osapooltele antud laenudele ei ole moodustatud allahindlusi.

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

Lisa 32. Nõuete kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Piirkond	Bilansilised nõuded					piir- konna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt- paberid *		
	Lisa	13, 14, 15	16	16	17, 18	
Eesti		46 881	20 442	245	357	19.27%
Ameerika Ühendriigid		7 258	0	0	9 851	4.87%
Inglismaa		27 561	881	0	2 190	8.72%
Taani		20	0	0	2 755	0.79%
Läti		9 525	1	0	0	2.71%
Saksamaa		57 896	0	0	16 328	21.13%
Ukraina		66	0	31	0	0.02%
Venemaa		1 809	0	0	4	0.52%
Austria		16 651	0	0	0	4.74%
Šveits		17 550	0	0	0	5.00%
Belgia		15 818	0	0	51	4.52%
Iisrael		0	1 212	0	0	0.35%
Panama		0	214	0	0	0.06%
Briti Neitsisaared		0	7 022	0	1 159	2.33%
USA Neitsisaared		0	0	0	0	0.00%
Itaalia		167	0	0	0	0.05%
Prantsusmaa		30 629	0	0	6 308	10.52%
Luksemburg		27 559	0	0	10 218	10.76%
Araabia		0	0	0	717	0.20%
Ühendemiraadid		0	0	0	1 826	0.52%
Holland		0	0	0	584	0.17%
Bermuda		0	0	0	281	0.08%
Brasiilia		0	0	0	929	0.26%
Elevandiluurannik		0	0	0	1 835	0.52%
Filipiinid		0	0	0	475	0.14%
Iirimaa		0	0	0	1 633	0.46%
Jaapan		0	0	0	191	0.05%
Lõuna-Korea		0	0	0	240	0.07%
Kaimanisaared		0	0	0	1 265	0.36%
Türgi		0	0	0	0	0.03%
Küpros		0	100	0	0	0.09%
Poola		315	0	0	2 317	0.67%
Soome		0	40	0	0	0.03%
Gruusia		115	0	0	0	0.00%
Norra		2	0	0	0	
Kokku		259 822	29 912	276	61 514	100.00%

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 30.03.2016

Signature/allkiri...

KPMG, Tallinn

Lisa 32 järg:

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded					piir-konna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *		
	Lisa	13, 14, 15	16	16	17, 18	
Eesti		44 310	17 329	507	61	24.38%
Ameerika Ühendriigid		9 878	0	0	4 725	5.77%
Euroopa Liit		0	0	0	851	0.34%
Inglismaa		26 358	769	0	1 372	11.26%
Taani		368	0	0	0	0.15%
Läti		11 066	1	0	0	4.37%
Saksamaa		47 550	0	0	946	19.16%
Ukraina		5	320	74	0	0.13%
Venemaa		1 901	0	0	443	0.93%
Austria		26 191	0	0	0	10.35%
Šveits		1 152	0	0	0	0.46%
Belgia		13 527	0	0	0	5.35%
Iisrael		0	1 333	0	0	0.53%
Panama		0	261	0	0	0.10%
Briti Neitsisaared		0	1 652	0	1 034	1.06%
Itaalia		12	0	0	0	0.00%
Prantsusmaa		24 531	0	0	863	10.03%
Luksemburg		0	0	0	964	0.38%
Araabia		0	0	0	673	0.27%
Ühendemiraadid		0	0	0	1 937	0.77%
Holland		0	0	0	855	0.34%
Austraalia		0	0	0	468	0.18%
Bermuda		0	0	0	654	0.26%
Brasiilia		0	0	0	256	0.10%
Bahama		0	0	0	1 285	0.51%
Hiina		0	0	0	375	0.15%
Iirimaa		0	0	0	210	0.08%
Jaapan		0	0	0	1 052	0.42%
Lõuna-Korea		0	0	0	1 045	0.41%
Kaimanisaared		0	0	0	417	0.16%
Uus-Meremaa		0	0	0	1 185	0.47%
Türgi		0	0	0	0	0.68%
Küpros		0	1 724	0	417	0.16%
Soome		0	0	0	0	0.29%
Gruusia		745	0	0	0	0.00%
Norra		2	0	0	0	
Kokku		207 596	23 389	581	22 088	100.00%

* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Lisa 33. Nõuete kontsentreerumine majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2015		Bilansilised nõuded			
Majandussektor	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid **	piir-konna osakaal (%)	
	Lisa	14, 15, 16	16	17, 18	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük		1 581	52	0	0,45%
Mäetööstus		0	0	1 747	0,50%
Töötlev tööstus		487	10	2 319	0,80%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine		0	0	1 406	0,40%
Ehitus		389	0	0	0,11%
Hulgi- ja jaekaubandus		1 289	0	232	0,43%
Majutus ja toitlustus		1 103	0	0	0,31%
Info ja side		0	0	561	0,16%
Finants- ja kindlustustegevus		260 621	0	48 643	88,09%
Kinnisvaraalaane tegevus		9 377	210	241	2,74%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus		6 081	0	0	1,73%
Haldus- ja abitegevused		2 013	0	0	0,57%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus		0	0	6 162	1,76%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne		767	0	0	0,22%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg		128	0	0	0,04%
Muud teenindavad tegevused		1 242	0	203	0,41%
Eraisik		4 955	4	0	1,41%
Allahindlused		-480	-	-	-0,14%
Kokku		289 553	276	61 514	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014		Bilansilised nõuded			
Majandussektor	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid **	piir-konna osakaal (%)	
	Lisa	14, 15, 16	16	17, 18	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük		2 008	76	0	0,79%
Mäetööstus		10	0	68	0,03%
Töötlev tööstus		621	8	3 665	1,69%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine		0	0	1 304	0,52%
Ehitus		555	166	0	0,22%
Hulgi- ja jaekaubandus		559	69	0	0,22%
Veondus ja laondus		32	10	0	0,01%
Majutus ja toitlustus		630	0	0	0,25%
Info ja side		273	0	681	0,38%
Finants- ja kindlustustegevus		208 261	0	10 343	86,45%
Kinnisvaraalaane tegevus		8 310	210	216	3,37%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus		82	0	0	0,03%
Haldus- ja abitegevused		121	0	0	0,05%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus		0	0	3 322	1,31%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne		836	0	0	0,33%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg		1 724	0	0	0,68%

Lisa 33 järg:

Muud teenindavad tegevused	2 305	0	2 489	1,90%
Eraisik	4 948	42	0	1,96%
Allahindlused	-494	-	-	-0,20%
Kokku	230 781	581	22 088	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Lisa 34. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud**31.12.2015**

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	43 759	47 144	149	162
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	73	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	1 462	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 837	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 759	43 772	149	162

31.12.2014

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	24 451	26 166	146	84
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	824	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	954	0	0
Valuuta tulevikutehingud	24 451	24 388	146	84

Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendide jagamisest

Panga jaotamata kasum seisuga 31.12.2015 moodustas 2 069 tuh eurot. Võttes arvesse netoomavahendite miinimumnõuet kapitali adekvaatsuse arvutusteks, on bilansipäeva seisuga jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 1 466 tuh eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 367 tuh eurot.

Lisa 35. Hallatavad varad

	31.12.2015	31.12.2014
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	10 473	12 730
1 kuni 3 kuud	3 271	7 528
3 kuni 12 kuud	833	3 658
KOKKU	14 577	23 916

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

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 30.03.2016

Signature/allkiri...

KPMG, Tallinn

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

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

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		140 616	191	122 281	22 433	44 055	3 262	7 647	11 806	352 291
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	13,14,15	139 391	0	120 431	0	0	0	0	0	259 822
Nõuded klientidele	16	980	158	0	8 472	3 546	1 973	6 113	8 670	29 912
Väärtpaberid	17, 18	57	0	1 224	13 912	40 367	1 288	1 530	3 136	61 514
Muud nõuded	22	188	33	626	49	142	1	4	0	1 043
Panga kohustused		303 079	0	4 144	3 859	13 470	1 935	7 848	4 000	338 335
Võlgnevus krediidiasutustele	23	488	0	0	0	0	0	0	0	488
Holused	23	293 300	0	3 832	3 804	13 470	1 865	2 735	0	319 006
Emiteeritud võlakirjad	24	0	0	0	0	0	0	5 000	0	5 000
Allutatud kohustused	25	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	26	0	0	0	55	0	70	113	0	238
Muud kohustused	27,28,29	9 291	0	312	0	0	0	0	0	9 603
Neto		-162 463	191	118 137	18 574	30 585	1 327	-201	7 806	13 956
Tingimuslikud:										
nõuded (lisa 17, 34)		0	0	43 614	145	0	0	0	0	43 759
kohustused (lisa 17, 34)		1 462	0	43 628	144	1 910	0	0	0	47 144

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

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		116 002	408	94 626	5 710	7 024	12 061	6 117	11 716	253 664
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	13,14,15	114 886	0	92 710	0	0	0	0	0	207 596
Nõuded klientidele	16	869	403	1 624	4 787	1 849	1 262	5 249	7 346	23 389
Väärtpaberid	17, 18	6	0	146	841	5 058	10 799	868	4 370	22 088
Muud nõuded	22	241	5	146	82	117	0	0	0	591
Panga kohustused		206 624	0	4 473	5 417	16 582	3 943	3 723	4 000	244 762
Võlgnevus krediidiasutustele	23	2 580	0	400	0	0	0	0	0	2 980
Holused	23	196 711	0	4 001	5 362	16 535	3 888	1 540	0	228 037
Emiteeritud võlakirjad	24	0	0	0	0	0	0	2 000	0	2 000
Allutatud kohustused	25	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	26	0	0	0	55	47	55	183	0	340
Muud kohustused	27,28,29	6 941	0	464	0	0	0	0	0	7 405
Neto		-90 622	408	90 153	293	-9 558	8 118	2 394	7 716	8 902
Tingimuslikud:										
nõuded (lisa 17, 34)		0	0	24 451	0	0	0	0	0	24 451
kohustused (lisa 17, 34)		954	0	24 388	0	824	0	0	0	26 166

Lisa 37. Puhaskasum aktsia kohta

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2015	31.12.2014
Jooksva aruandeperioodi puhasum	4 722	2 246
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh tk)	23 481	23 481
Tava puhaskasum aktsia kohta	0.20	0.10
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	0.20	0.10

Lisa 38. Kasutusrendi kohustused**Sõidukite rendimaksed**

Versobank AS on sõlminud seisuga 31.12.2015 nelja sõiduauto kasutusrendilepingud. Pikima lepingu lõppemise tähtpäev on 05.10.2020 a ning seega lepingu pikkus ei ületa 5 aastat. Seisuga 31.12.2014 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 2015	tuh EUR 2014
Aruandeaastal tasutud ja kuludesse kantud rendimaksed	17	27
Järgmisel perioodil tasutavad rendimaksed:		
Kuni 1 aasta	9	13
1 kuni 5 aastat	36	0

Pangaruumide rendimaksed

Versobank AS on sõlminud ruumide üürilepingud Tallinnas, Riias, Kiievis, Dnepropetrovskis, Küprosel ja Londonis .

Pangaruumide rendimaksed jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EUR 2015	tuh EUR 2014
Aruandeaastal tasutud ja kuludesse kantud rendimaksed	552	523
Järgmisel perioodil tasutavad rendimaksed		
mittekatkestatavatest lepingutest:		
kuni 1 aasta	715	528
1 kuni 5 aastat	984	1 898
üle 5 aasta	634	145

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

Lisa 39. Riski- ja kapitalijuhtimine**Olulised sündmused 2015. aastal**

2015. aastal jätkus Pangale kiire kasv, kasvu tingisid põhiliselt nõudmiseni hoiuste mahu kasv ja makseteenuste mahu suurenemine. Panga bilansi struktuur muutus aasta jooksul oluliselt, Panga varade maht suurenes aasta jooksul 38% võrra (2014 aastal 80% võrra). Laenuportfelli üldine osakaal bilansi struktuuris on väike moodustades 9% varade kogumahust (9% seisuga 31.12.2014). Nõudmiseni hoiustega seotud kohustused ning vastavalt ka krediidiriski positsioon krediidasutuste suhtes suurenes 2015 aasta jooksul 42,5 MEUR võrra. Oluliselt suurenes võlakirjade kauplemisportfelliga seonduv tururiski positsioon (61,4 MEUR seisuga 31.12.2015, 21,9 MEUR seisuga 31.12.2014), kuid suurenemine toimus põhiliselt toimus väga kõrge kvaliteediga ja likviidsusega võlakirjade osakaalu suurendamisega. AAA reitinguga võlakirjade maht suurenes aasta jooksul 40 MEUR võrra, mis on samas suurusjärgus kogu kauplemisportfelli suurenemisega.

Lisa 39 järg:

Arvestades kõrge volatiilsusega kohustuste suurt osatähtsust, pöörab Pank erilist tähelepanu likviidsuse juhtimisele ja kõrge likviidsusega varade olemasolule. Seisuga 31.12.2015 moodustas likviidsuspuhver 85,1% Panga koguvaradest (87,6% seisuga 31.12.2014). Panga likviidsuse suhtarv seisuga 31.12.2015 oli 278% (31.12.2014 seisuga 140%).

Pank emiteeris 2015 aastal kahel korral (24.08.2015 mahus 1 MEUR ja 29.12.2015 mahus 2 MEUR) allutatud instrumente mis kvalifitseeruvad täiendavate esimese taseme omavahenditena. Panga omavahendite kogumaht seisuga 31.12.2015 on 19,5 MEUR (seisuga 31.12.2014 15,98 MEUR), millel hulka ei ole veel arvestatud 2015 aruandeaasta kasumit.

Panga koguriskipositsioon seisuga 31.12.2015 oli 85,1 MEUR (71,5 MEUR seisuga 31.12.2014). Panga koguriskipositsioon suurenes aastaga 19% võrra. Kuna Panga omavahendite maht suurenes aasta jooksul 22% võrra oli 2015 aastal omavahendite mahu kasv kiirem kui koguriskipositsiooni kasv.

Riski- ja kapitalijuhtimise poliitika

Panga nõukogu poolt kinnitatud 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 likviidsusrisi 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.

Panga riski- ja kapitalijuhtimise poliitikas ei toimunud 2015 aastal olulisi muudatusi.

Riskijuhtimise organisatsioon ja -protsess

Pangal on kolm riskijuhtimise tasandit – nõukogu, juhatus ja krediidikomitee. Tingituna Panga suuruselt 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.

Panga riskijuhtimise organisatsioonis ja -protsessis ei toimunud 2015 aastal olulisi muudatusi.

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 30.03.2016

Signature/allkiri...

KPMG, Tallinn

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 eristatava 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.

Pank järgib oma tegevuses vastutustundliku laenamise põhimõtteid.

Riski juhtimise 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 16 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 16 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 16 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:

Vastaspooles krediidirisk

Pangal on limiitide süsteem vastaspooles krediidiriski juhtimiseks. Kõik vastaspooles riskiliimid, sealhulgas maksimaalsed riskipositsioonid, maksimaalsed tähtajad ja aksepteeritavad valuutariskid, kinnitatakse Panga juhatuse poolt. Vastaspooles krediidiriski analüüsi ulatus sõltub vastaspooles krediidireitingust, asukohamaast, taotletava limiidi suurusel ning teistest olulistest faktoritest, mis võivad mõjutada vastaspooles 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. Panga riskikontsentratsiooni tase ei ole 2015 aastal oluliselt muutunud. Tagamaks konservatiivse lähenemise ning vähendamaks kontsentratsiooniriski on Pank kehtestanud krediidipoliitikaga maksimaalseks riskikontsentratsiooni määraks krediidiasutustele 90% (maksimaalne seadusega lubatud piirmäär on 100%) ning äriühingutele 20% (maksimaalne seadusega lubatud piirmäär on 25%). Pangaga seotud osapoolte maksimaalsed kohustused Panga ees ei tohi ületada 4% Panga neto omavahenditest.

Lisa 32 annab ülevaate nõuete kontsentreerumisest geograafiliste piirkondade lõikes.

Lisa 33 annab ülevaate nõuete kontsentreerumisest majandussektorite lõikes.

Lisa 16 annab ülevaate nõuete jaotumisest tagasimaksmise tähtaja järgi.

Lisa 43 annab ülevaate suure riskikontsentratsiooniga klientidest.

Võlakirjaportfellid

Vastavalt likviidsuse juhtimise ja kauplemisstrateegiale jätkas Pank 2015. aastal võlakirjaportfellide hoidmist ja arendamist. Panga riskipoliitika kohaselt jaguneb Panga kauplemisportfell kaheks alamportfelliks: müügivalmis võlakirjaportfelliks ja likviidsusportfelliks. Müügivalmis võlakirjaportfelli eesmärk on teenida täiendavat tulu ning aidata kaasa intressiriski juhtimisele. Likviidsusportfelli eesmärk on eelkõige tagada likviidsust, kindlustada Panga sisemiste likviidsusnõuete (likviidsuspuhver) ning regulatiivsete likviidsusnõuete (likviidsuse kattekordaja) täitmine.

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 kauplemisstrateegiatest.

Lisa 18 annab ülevaate müügivalmis võlakirjaportfellidest.

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 võimeline teostama turul tehinguid või on sunnitud teostama tehinguid tavatingimustest oluliselt halvematel tingimustel.

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

Panga likviidsuse juhtimine on rahavoogude tasakaalustamise protsess arvestades nii bilansilisi kui bilansiväliseid rahavooge, samuti valuutade- ja vastaspoolte vahelisi rahavooge. Likviidsuse juhtimine hõlmab likviidsuste varade tähtaegade ja valuutade mittevastavuste kontrolli ja likviidsuste 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.

Panga likviidsuse juhtimise strateegias ei toimunud 2015 aastal olulisi muudatusi.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG Tallinn

Lisa 39 järg:

Likviidsuse juhtimise strateegia

Panga nõukogu poolt kinnitatud 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 vahetegur 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 jälgimisega 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 2015. aasta jooksul hoidis Pank 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 likviidsuspuhvre 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 likviidsuspuhvid ja likviidsuse suhtarvud strateegilise kavandamise protsessis, näiteks krediidi- või investimisportfelli 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.

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 39 järg:

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

Likviidsuse kattekordaja

Pank jälgib regulaarselt vastavuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 (Pangandusmäärus) kehtestatud nõuetele likviidsuse kattekordajat. 2015. aastal oli miinimumnõue 60% ning 2014.aastal miinimumnõue puudus. Seisuga 31.12.2015 oli Panga likviidsuse kattekordaja tasemel 278% (198% seisuga 31.12.2014).

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 valuutaposisioonidele. 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. Pank hindab eraldi kauplemisportfelli mittekuuluvatest positsioonidest tulenevat intressiriski ning pangaportfelli kuuluvatest kõigist positsioonidest tulenevat intressiriski.

Lisa 41 annab ülevaate intressiposisioonidest, intressiriski testide tulemustest ja intressimäära riski sensitiivsusanalüüsist.

Valuutarisk

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

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

Lisa 40 annab ülevaate valuutaposisioonidest 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

Lisa 39 järg:

ja kontrolliva üksusena uute toodete, teenuste ja siseregulatsioonide väljatöötamisel ja kaasajastamisel. Siseaudit vastutab olemasolevate sisekontrolli süsteemide piisavuse ja

kontrollimehhanismide efektiivsuse hindamise eest, teeb täiendustepanekuid ja testib kontrollisüsteemide operatiivset töökindlust.

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 2015. aastal olulisi operatsiooniriski juhtumeid. Üldine operatsiooniriski tase on mõnevõrra suurenenud seoses ärimahtude suurenemisega. Realiseerunud operatsiooniriski kahjujuhtumite arv jäi madalale tasemele (EUR 3,9 tuh 2015 aastal ja EUR 0,7 tuh 2014 aastal)

Kapitali juhtimine

Panga eesmärk on hoida stabiilset kapitalibaasi ja konservatiivset kapitaliga seotud riskiprofiili ning adekvaatset kapitalitaset potentsiaalsete riskide katmiseks. Panga kapitali suhtarvud olid 2015. aasta jooksul heal tasemel, 31.12.2015 seisuga oli Panga esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on 12.39% (13.95% seisuga 31.12.2014), esimese taseme omavahendite suhtarv on 18.27% (16.75% seisuga 31.12.2014) ja koguomavahendite suhtarv on 22.97% (22.35% seisuga 31.12.2014).

Omavahendid

Aastal 2015 tugevdas Pank oma esimese taseme kapitalibaasi emiteerides 3 mio euro vääringus allutatud instrumente, mis kvalifitseeruvad täiendavate esimese taseme võlakirjadena. Koos auditeeritud kasumi arvestamisega omavahendite koosseisu oli Panga omavahendite kogumaht seisuga 31.12.2015 19,54 MEUR (15,98 MEUR seisuga 31.12.2014). Panga teise taseme omavahendid koosnevad allutatud laenust.

Täiendavate esimese taseme omavahendite koosseisu kuuluvate instrumentide emiteerimine

Tulenevalt Versobank AS-i kasvust ning täiendavast kapitalivajadusest algatas Versobank AS 13.08.2015 juhatuse otsusega täiendavate esimese taseme omavahendite koosseisu kuuluvate allutatud instrumentide võlakirjaprogrammi (ISIN: EE3300110717) kogumahuga 4,000,000.00 eurot. Versobank AS emiteeris nimetatud võlakirjaprogrammi raames 24.08.2015 kokku 1,000,000.00 euro vääringus 01.01.2014 jõustunud Euroopa Komisjoni ja nõukogu määruse nr 575/2013 (Pangandusmäärus) peatüki 3 järgsed täiendavate esimese taseme omavahendite koosseisu kuuluvad allutatud instrumente. Emiteeritud instrumendid vastavad Pangandusmääruse artikkel 52 tingimustele ning Versobank AS on arvanud need täiendavate esimese taseme omavahenditena panga omavahendite koosseisu.

Vastavalt 21.12.2015 tehtud juhatuse otsusele emiteeris Pank 29.12.2015 nimetatud võlakirjaprogrammi raames täiendavalt 2,000,000.00 euro vääringus 01.01.2014 jõustunud Euroopa Komisjoni ja nõukogu määruse nr 575/2013 (Pangandusmäärus) peatüki 3 järgseid täiendavate esimese taseme omavahendite koosseisu kuuluvaid allutatud instrumente. Emiteeritud instrumendid vastavad Pangandusmääruse artikkel 52 tingimustele ning Versobank AS on arvanud need täiendavate esimese taseme omavahenditena panga omavahendite koosseisu.

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 30.03.2016

Signature/allkiri...

Lisa 39 järg:

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

Omavahendite nõuded

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. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi eesmärgiks on kindlustada piisav kapitaliseerituse tase riskide katteks, sealhulgas riskide katmiseks mille suhtes ei kohaldata regulatiivseid omavahendite nõudeid. Pank hindab ICAAP protsessi käigus täiendava kapitali vajadust kõigi Pangas poolt identifitseeritud riskide suhtes. Pank viib vähemalt kord aastas läbi stressiteste täiendava kapitali vajaduse hindamiseks.

Vastavalt ICAAP protsessi tulemustele eraldab Pank täiendavat sisemist kapitali võlakirjaportfelli tururiski, operatsiooniriski ning strateegilise ja reputatsiooniriski katteks. Pank ei eralda täiendavat sisemist kapitali likviidsusriski katteks, likviidsusriski maandamiseks viiakse regulaarselt läbi konservatiivsetel eeldustel stressiteste, mille alusel määratakse sisemise likviidsuspuhvri minimaalne suurus.

Finantsinspeksioon rakendab Panga suhtes järelevalvelise hinnangu protsessi (SREP), mille käigus toimub iga-aastane Panga riskihindamise, likviidsuse- ja kapitalivajaduste hindamine Finantsinspeksiooni poolt.

Pank kasutab krediidiriski regulatiivsete omavahendite nõuete arvutamiseks standardmeetodit. Panga riskiga kaalutud varade arvutamiseks jagatakse kõik bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 (Pangandusmäärus) kehtestatud riskipositsioonide klassidesse, mis omakorda jagatakse riskikaalude määramiseks vastava krediitkvaliteedi astme järgi.

Pank kasutab operatsiooniriski regulatiivsete kapitalinõuete arvutamiseks baasmeetodit.

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

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 (Pangandusmäärus) ja Krediidiasutuste seaduse nõuete kohaselt peavad Panga omavahendite suhtarvud, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist olema vähemalt alljärgnevad: esimese taseme põhiomavahendite suhtarv on 4,5 %, esimese taseme omavahendite suhtarv on 6 % ja koguomavahendite suhtarv on 8 %.

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.

Kapitalipuhvrid

Lisaks regulatiivsetele ja sisemistele kapitalinõuetele hoiab Pank täiendavaid kapitalipuhvrid vastavalt Krediidiasutuste seaduses sätestatud nõuetele ning vastavalt Eesti Panga Presidendi määrustega kehtestatud nõuetele. Seisuga 31.12.2015 oli süsteemse riski kapitalipuhvri suurus EUR 1,7 MEUR (EUR 1,43 MEUR seisuga 31.12.2014) mis moodustab 2% Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt arvutatud riskipositsioonist. Vastutsüklilise kapitalipuhvri suurus sisuga 31.12.2015 oli EUR 2,13 MEUR (1,79 MEUR seisuga 31.12.2014), mis moodustab 2,5% Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt arvutatud riskipositsioonist, arvestamata krediidiriski positsioonide geograafilist jaotust).

Lisa 39 järg:

Finantsvõimendus

Ülemäärase finantsvõimenduse risk on risk, mis tuleneb liiga kiirest kohustuste kasvust. Pank jälgib ja analüüsib regulaarselt finantsvõimenduse riski. Panga finantsvõimenduse suhtarv oli seisuga 31.12.2015 4,35 % (31.12.2014 seisuga 5,78%).

Reitinguagentuuride kasutamine

Pank kasutab kapitalinõuete arvutamisel krediitkvaliteedi astmete määramiseks Moody's, Standard & Poor's ja Fitch Ratings reitinguagentuuride krediitkvaliteedi hinnanguid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (Pangandusmäärus) sätestatud reeglitele ning Finantsinspeksiooni poolt määratud krediitkvaliteedi astmetele.

Pank kasutab nimetatud reitinguagentuuride hinnangutest tuletatud koondhinnangut alljärgnevate krediidiriski riskipositsiooni klasside kapitalinõuete arvutamisel: a) nõuded keskvalitsuste või keskpangade vastu; b) nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu; c) nõuded avaliku sektori asutuste vastu; d) nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu; e) nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; f) nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu; ja g) nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu.

Lisaks kasutab pank nimetatud reitinguagentuuride hinnangutest tuletatud koondhinnangut kauplemisportfelli spetsiifilise riski omavahendite nõuded arvutamisel.

Lisa 40. Valuutarisk

31.12.2015

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	23 381	7	0	0	0	4	23 392
Nõuded krediidasutustele	77 546	153 621	2 254	1 055	274	1 682	236 432
Nõuded klientidele	23 673	6 239	0	0	0	0	29 912
Võlakirjad	1 269	60 095	0	0	0	0	61 364
Muud varad *	2 602	261	5	0	0	5	2 873
VARAD KOKKU	128 471	220 223	2 259	1 055	274	1 691	353 973
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediidasutustele	363	125	0	0	0	0	488
Hoiused	104 070	209 005	2 265	1 472	281	1 656	318 749
Muud kohustused **	12 224	5 601	4	57	0	9	17 895
KOHUSTUSED KOKKU	116 657	214 731	2 269	1 529	281	1 665	337 132
Neto bilansiline positsioon	11 814	5 492	-10	-474	-7	26	16 839
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	23 662	19 167	8	779	7	136	43 759
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	18 688	24 643	0	305	0	136	43 772

Lisa 40 järg:

31.12.2014

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	13 622	20	0	0	0	4	13 646
Nõuded krediitiasutustele	91 998	98 681	1 259	1 134	767	112	193 951
Nõuded klientidele	19 404	3 985	0	0	0	0	23 389
Võlakirjad	904	21 038	0	0	0	0	21 942
Muud varad *	2 845	0	0	0	0	1	2 846
VARAD KOKKU	128 773	123 724	1 259	1 134	767	117	255 774
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediitiasutustele	6	2 975	0	0	0	0	2 981
Hoiused	98 524	125 865	1 191	690	1 301	96	227 667
Muud kohustused **	7 963	4 267	82	294	0	9	12 615
KOHUSTUSED KOKKU	106 493	133 107	1 273	984	1 301	105	243 263
Neto bilansiline positsioon	22 280	-9 383	-14	150	-534	12	12 511
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	4 581	16 673	9	2 654	534	0	24 451
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	13 724	7 862	0	2 802	0	0	24 388

* sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud varad.

** sh emitteeritud võlaväärtpaberid, muud finantskohustused, eraldised, maksud ja muud kohustused.

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.

Valuuta netopositsioon oli alla 2% neto omakapitali taseme.

Välisvaluutariskide sensitiivsusanalüüs

Panga tegelik avatus välisvaluutariskile on väike ning panga kogu välisvaluuta netopositsiooni oli seisuga 31.12.2015 kokku 44 344 eurot ehk 0,23% panga omavahenditest (seisuga 31.12.2014 181 504 eurot ehk 1,14% omavahenditest). Kõigi välisvaluutakursside üheaegne 10%-line muutus ebasoodsas suunas põhjustaks täiendavat kulu summas EUR 4,3 tuh (31.12.2014 EUR 18,5 tuh) ehk Panga tegelikku avatust välisvaluutariskile võib võimalike kahjude aspektist lugeda endiselt minimaalseks. 10% on umbkaudne 99.99% usalduspiiridega 10-päevase hoidmisperioodi VaR 14% aastase volatiilsuse korral, mis on Panga avatud valuutapositsiooni kuuluvate valuutade keskmine korrelatsiooni volatiilsus, arvestamata valuutade omavahelist võimalikku negatiivset.

Lisa 41. Intressikandvad varad ja kohustused maksetähtaegade järgi

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

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		261 708	22 260	43 776	3 251	7 593	11 735	773	351 096
Nõuded									
krediitiasutustele	13,14,15	259 641	0	0	0	0	0	181	259 822
Nõuded klientidele	16	965	8 451	3 540	1 970	6 104	8 655	227	29 912
Väärtpaberid	17, 18	1 102	13 809	40 236	1 281	1 489	3 080	365	61 362
Panga kohustused		299 063	3 819	13 317	1 913	7 825	4 000	257	330 194
Võlgnevused									
krediitiasutustele	23	488	0	0	0	0	0	0	488
Hoiused	23	297 113	3 764	13 317	1 843	2 712	0	257	319 006
Emitteeritud võlakirjad	24	0	0	0	0	5 000	0	0	5 000

Lisa 41 järg:

Allutatud kohustused	25	0	0	0	0	0	4 000	0	4 000
Muud laenud	26	0	55	0	70	113	0	0	238
Kasutamata laenulemi	34	1 462	0	0	0	0	0	0	1 462
Neto		-37 355	18 441	30 459	1 338	-232	7 735	516	20 902

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

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		209 882	5 607	6 854	11 978	6 091	11 751	758	252 921
Nõuded									
krediitiasutustele	13,14,15	207 390	0	0	0	0	0	206	207 596
Nõuded klientidele	16	2 492	4 779	1 836	1 258	5 238	7 462	324	23 389
Väärtpaberid	17, 18	0	828	5 018	10 720	853	4 289	228	21 936
Panga kohustused		204 207	5 730	16 414	3 879	3 710	4 000	371	238 311
Võlgnevus									
krediitiasutustele	23	2 580	400	0	0	0	0	0	2 980
Hoiused	23	200 673	5 275	16 367	3 824	1 527	0	371	228 037
Emiteeritud võlakirjad	24	0	0	0	0	2 000	0	0	2 000
Allutatud kohustused	25	0	0	0	0	0	4 000	0	4 000
Muud laenud	26	0	55	47	55	183	0	0	340
Kasutamata laenulemi	34	954	0	0	0	0	0	0	954
Neto		5 675	-123	-9 560	8 099	2 381	7 751	387	14 610

Käesolevas lisas kajastatakse mitteintressikandvate nõuetena ka selliseid laenuõudeid, kus puudub juriidiline nõudeõigus intressile.

Intressimäära riski sensitiivsusanalüüs

Pank kasutab pangaportfelli intressimäära riski analüüsiks analüüsiks *Basel Committee* ja *European Banking Authority (EBA)* soovitatud standardmeetodit. Metoodika kohaselt jaotatakse kõik intressitundlikud varad (*RSA*) ja intressitundlikud kohustused (*RSL*) tähtaegade järgi vahemikesse. Iga vahemiku jaoks arvutatakse pikk või lühike netopositsioon (*gap*). Netopositsioonid kaalutakse vastavalt *Basel Committee* soovitusel toodud kaaludele erinevates tähtaegade vahemikes. Lõpptulemusena saadud kõigi kaalutud positsioonide summa väljendab intressikõvera 200 baaspunktilise muutuse hinnangulist mõju panga omakapitali majanduslikule väärtusele (*economic value of equity, EVE*).

Panga poolt testitud põhitsenaariumiks oli intressimäärade langus 200 baaspunkti võrra. Kuna erinevad varade ja kohustuste klassid võivad käituda -200 baaspunktilise languse korral erinevalt, modifitseerib Pank Baseli standardmeetodit lisades erinevatele varaklassidele eeldused vastavalt Panga sisemistele hinnangutele lähtudes võimalikust maksimaalsest intressimäärade muutusest. Vastavalt läbiviidud stressitesti tulemustele oli mõju majanduslikule väärtusele kokku -23 261 eurot (seisuga 31.12.2014 -186 511 eurot), seega võib pangaportfelli intressimäära riski lugeda väikseks.

Kauplemisportfelli intressimäära riski hindamiseks kasutab Pank 100 baaspunktilise intressimäära muutumise mõju hinnangut Panga võlakirjaportfellile, mille suurus seisuga 31.12.2015 oli -421 526 eurot (seisuga 31.12.2014 oli 479 360 eurot). Lisaks 100 baaspunktilise intressimäära muutumise mõju sensitiivsusanalüüsile kasutab Pank võrdlevalt VAR analüüsi (99% usaldusnivoo, 30 päeva). Pank viib regulaarselt läbi kauplemisportfelli stressitesti, hinnates 15.09.2008-14.10.2008 ("standard *Lehman 2008 stressitest*") toimunud hinnalanguse võimalikku mõju Panga võlakirjaportfellile. Seisuga 31.12.2015 oli VAR analüüsi (99% usaldusnivoo, 30 päeva) tulemus 234 227 eurot (seisuga 31.12.2014 280 472 eurot) ning *standard Lehman 2008 stressitesti* tulemus -741 tuhat eurot (seisuga 31.12.2014 -832 926 eurot).

Lisa 42. Kapitali adekvaatsus**KAPITALIBAAS**

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
OMAVAHENDID	19 541	15 975
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	15 541	11 975
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	10 541	9 975
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	-2 654	-3 484
Muud reservid	200	88
(-) Muu immateriaalne vara	-211	-170
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-883	-548
TÄIENDAVALD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	5 000	2 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	5 000	2 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	5 000	2 000
TEISE TASEME OMAVAHENDID	4 000	4 000
Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)

	tuh EUR 31.12.2015	Kapitali- nõuded (8%)	tuh EUR 31.12.2014	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	85 061	6 805	71 491	5 719
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	68 138	5 451	57 283	4 583
Standardmeetod	68 138	5 451	57 283	4 583
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	68 138	5 451	57 283	4 583
Nõuded krediitiasutuste ja investeerimisühingute vastu	546	44	265	21
Nõuded äriühingute vastu *	1 015	81	2 877	230
Jaenõuded	4 517	361	2 869	229
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 226	338	3 500	280
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 243	99	2 019	162
Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	52 992	4 239	42 884	3 431
Muud kirjed	3 599	288	2 869	230

Lisa 42 järg:

KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	9 790	783	10 533	843
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	9 790	783	10 533	843
Kaubeldavad võlainstrumendid	9 785	783	10 527	842
Omakapitali instrumendid	5	0	6	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL **	7 133	571	3 675	294
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	7 133	571	3 675	294

* sh krediitdiasutused, keda käsitletakse kui äriühingut

** Operatsiooniriski koguriskipositsiooni võrdlusandmeid (31.12.2014) on vastavusse viidud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse nr 575/2013 (CRR) artikli 315 lõikes 1 toodud käsitlusega.

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	31.12.2015	31.12.2014
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	12.39%	13.95%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	18.27%	16.75%
Koguomavahendite suhtarv (%)	22.97%	22.35%

Finantsvõimenduse määr

	tuh EUR 31.12.2015	tuh EUR 31.12.2014
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutamiseks	358 436	214 562
sellest bilansilised kirjed	353 972	210 900
sellest bilansivälised kirjed	4 464	3 662
Finantsvõimenduse määr *	4.35%	5.78%

* 31.12.2014 seisuga on arvutatud kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul. 31.12.2015 seisuga on arvutatud kvartali lõpu seisuga.

Lisa 42 järg: Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski aruanne standardmeetodil

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Bilansiline														Bilansiväline					
Esiolne väärtus (bruto)				Alahindlused ja korrigeerimised (-)				Asendusefektiiviga krediidiriski kaal											
Nõuded	Laenu- nõuded	Panga portfelli	Laenu- hindlused	Laenu- hindlused	Ümber- hindlused	Krediidiriski maandamine	Finantsasagased lihtmeetodid	Laenu- liimid	Akreditivd	Finants- garantid	Tulets- tehingud *	Krediidiriski maandamine	Riskiga kaalutud summa	VKE **					
Lisa: 13, 14, 15			16	16				34	34	34									
Keskvalitsused ja keskpangad	23 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
I krediidikvaliteedi aste	23 210												0%	0					
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	2 621	15 070	0	0	0	-15 070	0	0	0	0	109	0	546	546					
Reitinguta institutsioonid	2 621										109		546	546					
I krediidikvaliteedi aste	15 070					-15 070							20%	0					
Äriühingud	86	8 857	0	0	0	-8 425	0	0	1 837	0	454	-1 837	1 015	1 015					
III ja IV krediidikvaliteedi aste		8 857				-8 425					454		886	886					
V ja VI krediidikvaliteedi aste	86								1 837			-1 837	129	129					
Jaenõuded	0	7 886	0	-140	0	0	0	-11	0	73	0	-73	5 801	4 517					
Nõuded kuni 1 milj. EUR		7 886		-140			-11						5 801	4 517					
Garantid										73		-73	0	0					
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0	11 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 105	4 226					
Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid		4 043											1 415	1 415					
Ärinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid		7 380											3 690	2 811					
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	0	1 386	0	0	-480	0	0	0	0	0	0	0	1 243	1 243					
III ja IV krediidikvaliteedi aste		686		-453									233	233					
V ja VI krediidikvaliteedi aste		700		-27									1 010	1 010					
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	230 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	0	52 991	52 991					
I krediidikvaliteedi aste	214 710										23		42 947	42 947					
II krediidikvaliteedi aste	14 377												7 189	7 189					
V ja VI krediidikvaliteedi aste	1 904												2 856	2 856					
Muud kirjed	6 396	0	57	0	-3	0	0	1 463	0	0	0	0	3 600	3 600					
Sularaha	181												0	0					
Materiaalsed varad	1 470												1 470	1 470					
Ettemaksed ja viitlaekumised	1 043												1 043	1 043					
Maksed teel	3 702												740	740					
Omavahenditest maha arvamata investeeringud teiste äriühingute aktsiasse			57		-3								54	54					
Laenuliimidid ja arvelduskrediidiliimidid lepingulise tähtajaga kuni 1 aasta (ei või ühepoolsest lõpetada)								1 463					293	293					
Kokku	263 304	44 622	57	-140	-480	-3	-23 495	-11	1 837	73	586	-1 910	70 301	68 138					

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

** VKEde vastu olevatest nõuetest tuleneva krediidiriski omavahendite nõuded korrutatakse teguriga 0,7619. Teguriga korrutatakse läbi jaenõuete või äriühingute vastu olevate või kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded. Makseviivituses olevad riskipositsioonid jäetakse välja.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 30.03.2016

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 42 järg: Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski aruanne standardmeetodil

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Bilansiline														Bilansiväline							
Eeslõike väärtus (brutto)				Alahindlused ja korrigeerimised (-)				Asendusefektiga krediidiriski kaal													
Nõuded	Laenu- nõuded	Panga portfel	Laenu ümber- hindlused	Laenu ümber- hindlused	Ümber- hindlused	Krediidiriski maandamine	Finantsstapatsed lihtmeetodid	Laenu- liimid	Finants- garantid	Tule- tehingud *	Krediidiriski maandamine	Riski kaal	Riskiga kaalutud summa	VKE **							
Lisa: 13, 14, 15														34	34						
Keskvalitsused ja keskpangad	13 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
I krediidikvaliteedi aste	13 441											0%	0	0							
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	1 237	0	0	0	0	0	0	0	0	86	0	265	265	265							
Reitinguta	1 237									86		20%	265	265							
Äriühingud	5 575	0	0	0	0	-3 123	0	0	0	242	0	100%	2 878	2 878							
III ja IV krediidikvaliteedi aste	5 751					-3 123				242		150%	2 870	2 870							
V ja VI krediidikvaliteedi aste	5												8	8							
Jaanõuded	0 5 164	0	-111	-16	0	0	-15	0	0	0	0	75%	3 767	2 870							
Nõuded kuni 1 milj EUR	5 164		-111	-16			-15						3 767	2 870							
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0 10 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		4 593	3 500							
Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 781											35%	1 323	1 008							
Ärinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	6 540											50%	3 270	2 491							
Makseviivitused olevad riskipositsioonid	0 1 889	0	0	-478	0	0	0	0	0	0	0		2 019	2 019							
III ja IV krediidikvaliteedi aste	645			-450								100%	195	195							
V ja VI krediidikvaliteedi aste	1 244			-28								150%	1 824	1 824							
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	193 578	0	0	0	0	0	0	0	824	62	-824		42 884	42 884							
I krediidikvaliteedi aste	185 493									62		20%	37 111	37 111							
II krediidikvaliteedi aste	5 439											50%	2 720	2 720							
III ja IV krediidikvaliteedi aste	1 831								824		-824	100%	1 831	1 831							
V ja VI krediidikvaliteedi aste	815											150%	1 223	1 223							
Muud kirjeld	2 880	0	6	0	-3	0	0	954	0	0	0		2 870	2 870							
Sularaha	204											0%	0	0							
Materiased varad	2 100											100%	2 100	2 100							
Ettemaksed ja viilaekumised	576											100%	576	576							
Omavahenditest maha arvamata investeeritud teiste äriühingute aktsidesse			6		-3							100%	3	3							
Laenuvõltsidid ja arvevõltsidid lepingulise tähtaajaga kuni 1 aasta (ei või ühepoolset lõpetada)								954				20%	191	191							
Kokku	211 141	23 125	6	-111	-494	-3	-15	954	824	390	-824		59 275	57 284							
														KOKKU RISKIGA KAALUTUD VARA							

*Tulestitehingute krediidiriski arvutamisel on leitud turuväärtuse meetodil riskipositsiooni esialgse väärtuse põhjal.

** VKde vastu olevatest nõuetest tuleneva krediidiriski omavahendite nõuded korrutatakse teguriga 0,7619. Teguriga korrutatakse läbi jaenõuete või äriühingute vastu olevate või kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded. Makseviivitused olevad riskipositsioonid jäetakse välja.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 30.03.2016
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn

Lisa 42 järg:

Krediidiriski jaotus klasside lõikes

	tuh EUR			
	31.12.2015	2015	31.12.2014	2014
	Riski- positsioon	Riski- positsiooni keskmine suurus	Riski- positsioon	Riski- positsiooni keskmine suurus
Nõuded keskpanga vastu	23 210	23 269	13 441	28 388
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	17 800	2 655	1 323	1 010
Nõuded äriühingute vastu	11 234	9 009	5 997	6 499
Jaenõuded	7 819	6 379	5 037	8 584
sh jaenõuded VKE-de vastu	7 202	6 328	5 037	3 370
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	11 423	10 127	10 321	7 556
sh VKE-de vastu	7 380	9 790	10 321	6 061
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	906	1 149	1 411	1 497
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	231 015	203 012	194 463	130 567
Muud kirjed	7 912	6 173	3 837	4 053
KOKKU	311 319	261 773	235 830	188 154

Riskipositsioon on arvatud pärast raamatupidamislikke tasaarvestusi, kus ei ole arvesse võetud krediidiriski maandamise mõju. Riskipositsioon sisaldab bilansiväliseid kirjeid. Riskipositsioonide väärtus on jagatud riskipositsioonide klasside lõikes.

Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskipositsioonide geograafiline jaotus riskipositsiooni klasside lõikes

	tuh EUR, seisuga 31.12.2015						
	Eesti	Saksamaa	Inglismaa	Austria	Prantsusmaa	Muud riigid	Kokku
Nõuded keskpanga vastu	23 210	0	0	0	0	0	23 210
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	0	0	990	0	0	16 810	17 800
Nõuded äriühingute vastu	2 267	0	9	0	0	8 958	11 234
Jaenõuded	7 604	0	0	0	0	215	7 819
sh jaenõuded VKE-de vastu	6 987	0	0	0	0	215	7 202
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	10 171	0	0	0	0	1 252	11 423
sh VKE-de vastu	7 380	0	0	0	0	0	7 380
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	906	0	0	0	0	0	906
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	19 788	57 896	27 556	16 651	30 626	78 498	231 015
Muud kirjed	7 855	0	2	0	0	55	7 912
KOKKU	71 801	57 896	28 557	16 651	30 626	105 788	311 319

	tuh EUR, seisuga 31.12.2014						
	Eesti	Saksamaa	Inglismaa	Austria	Prantsusmaa	Muud riigid	Kokku
Nõuded keskpanga vastu	13 441	0	0	0	0	0	13 441
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	0	0	855	0	0	468	1 323
Nõuded äriühingute vastu	2 668	0	48	0	0	3 281	5 997
Jaenõuded	4 455	0	0	0	0	582	5 037
sh jaenõuded VKE-de vastu	4 455	0	0	0	0	582	5 037
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	8 989	0	0	0	0	1 332	10 321
sh VKE-de vastu	8 989	0	0	0	0	1 332	10 321
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 411	0	0	0	0	0	1 411
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	30 664	48 384	26 357	26 191	24 531	38 336	194 463
Muud kirjed	3 233	0	237	0	0	367	3 837
KOKKU	64 861	48 384	27 497	26 191	24 531	44 366	235 830

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev.....30.03.2016.....

Signature/allkiri.....

KPMG, Tallinn

Lisa 42 järg:

Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskipositsioonid majandusharu ja klasside lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

	Jaenõuded	sh jaenõuded VKE-de vastu	riskipositsioonid	hipoteetiga tagatud	Kinnisvarale seadud	sh VKE-de vastu	riskipositsioonid	Makseviivitus es olevad	Kokku
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	944		867		58		58	540	1 542
Töötlev tööstus	214		214		134		134	55	403
Ehitus	363		363		32		32	0	395
Hulgi- ja jaekaubandus	1 085		1 085		211		211	0	1 296
Veondus ja laondus	0		0		0		0	0	0
Majutus ja toitlustus	40		0		1 105		1 105	0	1 145
Info ja side	0		0		0		0	0	0
Finants- ja kindlustustegevus	0		0		0		0	0	0
Kinnisvaraalaane tegevus	3 968		3 968		3 852		3 852	9	7 829
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	73		73		0		0	0	73
Haldus- ja abitegevused	299		299		1 187		1 187	0	1 486
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	0		0		775		775	0	775
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	102		102		26		26	0	128
Muud teenindavad tegevused	263		231		0		0	0	263
Eraisik	468		0		4 043		0	302	4 813
KOKKU	7 819		7 202		11 423		7 380	906	20 148

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

	Jaenõuded	sh jaenõuded VKE-de vastu	riskipositsioonid	hipoteetiga tagatud	Kinnisvarale seadud	sh VKE-de vastu	riskipositsioonid	Makseviivitus es olevad	Kokku
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 377		1 377		70		70	562	2 009
Mäetööstus	10		10		0		0	0	10
Töötlev tööstus	262		262		209		209	149	620
Ehitus	324		324		37		37	152	513
Hulgi- ja jaekaubandus	270		270		211		211	79	560
Veondus ja laondus	6		6		0		0	4	10
Majutus ja toitlustus	29		29		602		602	0	631
Info ja side	0		0		273		273	0	273
Kinnisvaraalaane tegevus	1 658		1 658		3 912		3 912	17	5 587
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	82		82		0		0	0	82
Haldus- ja abitegevused	121		121		0		0	0	121
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	0		0		836		836	0	836
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	100		100		0		0	0	100
Muud teenindavad tegevused	262		262		390		390	0	652
Eraisik	536		536		3 781		3 781	448	4 765
KOKKU	5 037		5 037		10 321		10 321	1 411	16 769

Lisa 42 järg:

Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskipositsioonid järelejäänud tähtaegade jaotus klasside lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1 - 5 aastat	5 aastat <	Kokku
Nõuded keskpanga vastu	23 210	0	0	0	0	23 210
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	17 800	0	0	0	0	17 800
Nõuded äriühingute vastu	8 078	0	1 837	0	1 319	11 234
Jaenõuded	120	1 778	1 597	3 803	521	7 819
sh jaenõuded VKE-de vastu	117	1 778	1 487	3 559	261	7 202
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	824	9	246	3 947	6 397	11 423
sh VKE-de vastu	824	9	221	2 568	3 758	7 380
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	158	0	0	396	352	906
Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	230 015	0	1 000	0	0	231 015
Muud kirjed	7 912	0	0	0	0	7 912
KOKKU	288 117	1 787	4 680	8 146	8 589	311 319

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

	< 3 kuud	3 - 6 kuud	6 - 12 kuud	1 - 5 aastat	5 aastat <	Kokku
Nõuded keskpanga vastu	13 441	0	0	0	0	13 441
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	1 323	0	0	0	0	1 323
Nõuded äriühingute vastu	1 870	0	0	3 254	873	5 997
Jaenõuded	549	64	758	3 000	666	5 037
sh jaenõuded VKE-de vastu	549	64	758	3 000	666	5 037
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	569	754	633	4 011	4 354	10 321
sh VKE-de vastu	569	754	633	4 011	4 354	10 321
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	403	5	0	412	591	1 411
Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	193 639	0	824	0	0	194 463
Muud kirjed	3 837	0	0	0	0	3 837
KOKKU	215 631	823	2 215	10 677	6 484	235 830

Kapitali adekvaatsuse kohta avaldatav teave

Omavahendite koosseisu määramisel ning arvutamisel, samuti omavahenditest tehtavate mahaarvamiste ning piirangute arvutamisel lähtub Pank Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ja Eesti krediidasutuste seaduses 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 krediitkvaliteedi astmete määramiseks Moody's, Standard & Poor's ja Fitch Ratings reitinguagentuuride krediitkvaliteedi hinnanguid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (Pangandusmäärus) sätestatud reeglitele ning Finantsinspektsiooni poolt määratud krediitkvaliteedi astmetele.

Pank võtab krediidiriski kapitalinõude arvutamisel arvesse järgmiseid otsese krediidiriski kaitse tehinguid, hinnates igakordselt eelnevalt nende vastavust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 (Pangandusmäärus) seatud finantstagatise arvesse võtmise tingimustega: 1)

Lisa 42 järg:

Bilansiline tasaarvestus – võetakse arvesse igakordse otsuse alusel lepingupõhiselt; 2) Finantstagatised – võetakse arvesse vastavalt tagatise alusvara liigile.

Pank arvestab finantstagatisena: 1) Pangas hoiustatud raha- ja selle ekvivalenti; 2) Tunnustatud börside põhimekirja kuuluvaid aktsiad ja konverteeritavad võlakirju ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 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 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 seatud kaudse krediidiriski ja krediididerivatiivide arvesse võtmise tingimustega:

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

31.12.2015 ja 31.12.2014 seisuga arvesse võetud krediidiriski maandamise tehingud olid finantstagatised hoiustatud raha kujul ja pöördrepo tehingus kasutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt aksepteeritavad finantstagatised. Pank ei ole 31.12.2015 ja 31.12.2014 seisuga arvesse võtnud kaudse krediidiriski kaitse tehinguid ja krediididerivatiive.

Pank kasutab kauplemisportfelli kuuluvate instrumentide ja vastaspoole krediidiriski arvestamise lähtub Pank Eesti krediidasutuste seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud üldistest põhimõtetest.

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

Lisa 43. Riskide kontsentreerumine

			31.12.2015
	arv	tuh EUR	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid) *	23		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		266 238	1362.47%
Juhatuse liikmete ja krediidasutusega seotud isikute võlakohustused		12	0.06%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		19 541	
			31.12.2014
	arv	tuh EUR	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid) *	26		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		200 843	1257.25%
Juhatuse liikmete ja krediidasutusega seotud isikute võlakohustused		27	0.17%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		15 975	

Riskikontsentratsioon sisaldab nõudeid (laenud, intressinõuded, väärtpaperinõuded) keskpangale, krediidasutustele ja klientidele ning bilansiväliseid kohustusi keskpangale, krediidasutustele ja klientidele, mis võivad muutuda nõueteks.

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 30.03.2016
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn

Lisa 43 järg:

Kliendi riskikontsentratsioonist on maha arvatud:

- nõuded ja bilansivälised kohustused keskpankage, keskvalitsusele ja keskvalitsuse asutustele, mis kuuluvad 0%-ga krediidiriski gruppi.

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

Seisuga 31.12.2015 ja 31.12.2014 ei ületanud ühegi kliendi riskikontsentratsioon keskpanga poolt maksimaalselt lubatud piirmäära 25% netoomavahenditest vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) nr 575/2013-le.

Lisa 44. Koormatud vara

Vara käsitletakse koormatuna, kui see on antud tagatiseks või kui selle suhtes kehtib mis tahes kokkulepe tagada mis tahes tehingut, millest ei saa vara vabalt välja võtta, või parandada sellise tehingu krediitkvaliteeti. Tagatiseks antud varasid, mille suhtes kohaldatakse mis tahes väljavõtmise piiranguid, nt varad, mille väljavõtmiseks või teiste varadega asendamiseks on vaja eelnevat nõusolekut, tuleks käsitada koormatuna.

tuh EUR, seisuga 31.12.2015					
Koormatud vara bilansiline väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	sh keskpanga nõuetele vastavad *	Koormamata varade õiglase väärtus	Kokku bilansiline väärtus	
Varad	0	349 980	11 044	61 362	349 980
Nõudmiseni hoiused	0	255 718	0	0	255 718
Aktsiad ja osakud	0	54	0	54	54
Võlakirjad	0	61 308	11 044	61 308	61 308
sh keskvalitsuse emiteeritud	0	25 161	6 444	25 161	25 161
sh finantssektori äriühingute emiteeritud	0	1 102	459	1 102	1 102
sh finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	34 683	4 141	34 683	34 683
Laenud ja muud nõuded	0	29 912	0	0	29 912
sh hüpoteegiga tagatud	0	20 769	0	0	20 769
Muud varad	0	2 988	0	0	2 988

tuh EUR, seisuga 31.12.2014					
Koormatud vara bilansiline väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	sh keskpanga nõuetele vastavad *	Koormamata varade õiglase väärtus	Kokku bilansiline väärtus	
Varad	0	255 919	2 265	21 939	255 919
Nõudmiseni hoiused	0	208 261	0	0	208 261
Aktsiad ja osakud	0	3	0	3	3
Võlakirjad	0	21 936	2 265	21 936	21 936
sh keskvalitsuse emiteeritud	0	4 601	1 280	4 601	4 601
sh finantssektori äriühingute emiteeritud	0	1 679	0	1 679	1 679
sh finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	15 655	986	15 655	15 655
Laenud ja muud nõuded	0	22 520	0	0	22 520
sh hüpoteegiga tagatud	0	17 724	0	0	17 724
Muud varad	0	3 199	0	0	3 199

* Krediidasutuse hoitavate selliste koormatud võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mida aktsepteeritakse tehinguteks selliste keskpankadega, millele krediidasutusel on juurdepääs.

Lisa 45. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus*Varad ja kohustused, mida ei hinnata õiglases väärtuses*

seisuga 31.12.2015					
tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	
Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus kokku	Bilansiline väärtus kokku	
VARAD					
Sularaha	0	181	0	181	181
Nõuded keskpangale	0	23 210	0	23 210	23 210
Nõuded teistele krediitiasutustele	0	236 431	0	236 431	236 431
Nõuded klientidele	0	980	20 486	21 466	29 912
Muu vara	0	0	1 043	1 043	1 043
VARAD KOKKU	0	260 802	21 529	282 331	290 777
KOHUSTUSED					
Krediitiasutuste hoiused	0	488	0	488	488
Muud hoiused	0	293 789	25 973	319 762	319 006
Allutatud kohustused	0	0	3 387	3 387	2 634
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0	232	232	238
Muud kohustused	0	0	9 450	9 450	9 449
KOHUSTUSED KOKKU	0	294 277	39 042	333 319	331 815

seisuga 31.12.2014					
tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	
Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus kokku	Bilansiline väärtus kokku	
VARAD					
Sularaha	0	204	0	204	204
Nõuded keskpangale	0	13 441	0	13 441	13 441
Nõuded teistele krediitiasutustele	0	193 951	0	193 951	193 951
Nõuded klientidele	0	869	22 275	23 144	23 389
Muu vara	0	0	591	591	591
VARAD KOKKU	0	208 465	22 866	231 331	231 576
KOHUSTUSED					
Krediitiasutuste hoiused	0	2 980	0	2 980	2 980
Muud hoiused	0	196 372	32 081	228 453	228 037
Allutatud kohustused	0	0	3 011	3 011	2 513
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0	327	327	340
Muud kohustused	0	0	7 142	7 142	7 142
KOHUSTUSED KOKKU	0	199 352	42 561	241 913	241 012

Lisa 45 järg:

Varad ja kohustused hinnatud õiglases väärtuses

	seisuga 31.12.2015			
	tuh EUR Tase 1	tuh EUR Tase 2	tuh EUR Tase 3	tuh EUR Kokku
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Aktsiad ja osad	3	0	0	3
Tuletisinstrumentid	149	0	0	149
Müügivalmis finantsvarad				
Võlakirjad	61 308	0	0	61 308
Aktsiad ja fondiosakud	54	0	0	54
Kokku varad	61 460	0	54	61 514
Finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande				
Tuletisinstrumentid	162	0	0	162
Kokku kohustused	162	0	0	162

	seisuga 31.12.2014			
	tuh EUR Tase 1	tuh EUR Tase 2	tuh EUR Tase 3	tuh EUR Kokku
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Aktsiad ja osad	3	0	0	3
Tuletisinstrumentid	146	0	0	146
Müügivalmis finantsvarad				
Võlakirjad	21 936	0	0	21 936
Aktsiad ja fondiosakud	3	0	0	3
Kokku varad	22 085	0	3	22 088
Finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande				
Tuletisinstrumentid	84	0	0	84
Kokku kohustused	84	0	0	84

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 järgmisi 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 kanna intressi.

JUHATUSE LIIKMETE ALLKIRJAD 2015. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Versobank AS-i 2015. a majandusaasta aruande on allkirjastanud:

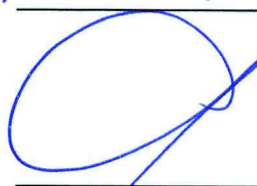
Riho Rasmann

juhatuse esimees

29.03.2016

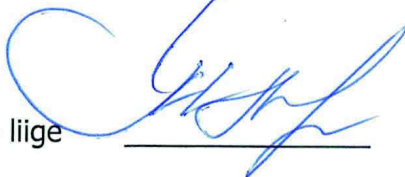
Mart Veskimägi

juhatuse liige

29.03.2016

Marija Sutirina

juhatuse liige

29.03.2016



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 2015, koondkasumiaruannet, 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 arvnäitajate 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 olulistes osades õiglaselt Versobank AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 30. märts 2016

Eero Kaup
Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ
Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17.

JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA

Versobank AS-i juhatus kinnitas Versobank AS-i 2015. majandusaasta kasumi summas 4 722 452,38 eurot. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on dividende mitte maksta, eraldada reservkapitali 236 122,62 eurot ja kajastada 4 486 329,76 eurot bilansireal "Jaotamata kasum."

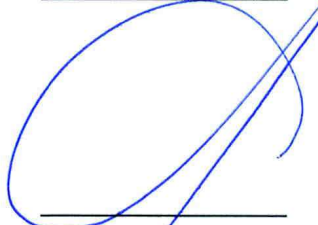
Riho Rasmann

juhatuse esimees


29.03.2016

Mart Veskimägi

juhatuse liige


29.03.2016

Marija Sutirina

juhatuse liige


29.03.2016

Aruande elektrooniline edastamine

Versobank AS (registrikood: 10586461) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande on esitanud:

Esitaja nimi	Esitaja roll	Esitamise aeg
Kristel Jänese	Notar	10.05.2016