



MARFIN PANK EESTI AS

2009 MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus	01.01.2009
Aruandeaasta lõpp	31.12.2009

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

SISUKORD

SISSEJUHATUS	3
TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE 2009	10
JUHATUSE DEKLARATSIOON.....	11
KOONDKASUMIARUANNE	12
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	13
RAHAVOOGUDE ARUANNE	14
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	15
ARVESTUSPÕHIMÕTTED	16
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	32
JUHATUSE JA NÕUKOGU LIIKMETE ALLKIRJAD 2009. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE	68
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS.....	69
JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA	70

SISSEJUHATUS

Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi	MARFIN PANK EESTI 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)
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-post	info@marfinbank.ee
Interneti kodulehekülg	http://www.marfinbank.ee

Audiitor

Audiitori ärinimi	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti
Vastutava partneri nimi	Tiit Raimla
Täitva audiitori nimi	Relika Mell

Aruande andmed

Aruande bilansipäev	31.12.2009
Aruandeperiood	01.01.2009 – 31.12.2009
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), tuhandetes kroonides
Kogu informatsioon on näitlikustamise eesmärgil toodud täiendavalt välja ka tuhandetes eurodes (tuh EUR).	

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

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

MARFIN PANK EESTI AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. MARFIN PANK EESTI AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Pank omab Eesti Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust ning on S.W.I.F.T.-i liige ja NASDAQ OMX Balti börside ühisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (Single Euro Payments Area) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

MARFIN PANK EESTI AS kasutab kaubamärki MARFIN BANK, mis on Marfin Popular Bank Grupi ülemaailmne kaubamärk, mida kasutatakse kõigil rahvusvahelistel turgudel.

MARFIN PANK EESTI AS kuulub Küprosel registreeritud Marfin Popular Bank pangandusgruppi, mis on 515 kontoriga esindatud 11 riigis. Grupis töötab üle 9000 inimese. Esialgsetel andmetel oli Marfin Popular Bank grupi netokasum 2009. aastal 186,7 miljonit eurot ning varade maht 41,8 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut A3/ Prime-1 (väljavaade stabiilne) ja Fitch Ratings'i reitingut BBB+ (väljavaade stabiilne).

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruandepäeva seisuga olid:
52,8379% aktsiate omanik on Marfin Popular Bank Public Company Ltd. (asukoht Nicosia, Küpros);
32,4229% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);
4,8883% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);
4,8883% omanikuks hr Ulrich Johni kontrolli all olev Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);
2,4938% aktsiate omanikuks Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning
2,4688% omanikuks hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).
2009. aasta jooksul ei toimunud muutusi omanikeringis.

Panga nõukogu on seitsmeliikmeline. Aruande koostamise hetkel kuulusid nõukogusse hr Fotios Karatzenis (nõukogu esimees), hr Nikolaos Sarros (nõukogu aseesimees), hr Efthymios Bouloutas, hr Achillefs Giannisis, hr Frank Ulrich John, hr Emmanouil Karavelakis ja hr Christos Stylianides. 2009. aastal nõukogu koosseisus muudatusi ei toimunud.

Panga juhatus on neljaliikmeline. Juhatuse esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed on hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja hr Roul Tutt. Juhatuse esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsioone Pangas. 2009. aastal juhatuse koosseisus muudatusi ei toimunud.

Pangale ei kuulu ühtegi tütar- ega sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust. Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Majanduskeskkonna kirjeldus

2009. aastal jätkus Eesti majanduses järsk kohandumine ekspansiivse krediitpoliitika lõpu järgse nõudluse langusega. Kuigi negatiivne majandustsükkel oli ennustatav juba 2008. aastal siis majanduse kokkutõmbumise tegelik ulatus jäi selgelt väljapoole prognoositud vahemikku. Langust võimendas lisaks kohaliku tarbimise kokkutõmbumisele ka globaalse finantskriisi poolt kaasa toodud nõudluse langus Eesti peamistel eksporditurgudel. Tulemuseks oli esialgsel hinnangul SKP -14% langus aasta baasil ning tööpuuduse kasv 15,5%-ni. Aasta viimane kvartal tõi samas kaasa juba esmase stabiliseerumise, kui IV kvartali sesoonselt kaalutud SKP tõusis esmahinnangu alusel võrreldes eelmise kvartaliga +2,6%. Positiivse tegurina jäi ka ekspordi langus alla impordi langusele, mille tulemusena vähenes väliskaubanduse puudujääk viimase 15 aasta madalaimale tasemele ning Eesti jooksevkonto jõudis 2007. aastal suhtena SKP-se olnud -17,8% defitsiidist 6% ülejääki. Stabiliseerumise märke võis täheldada ka kinnisvaraturul, kui IV kvartalis kasvas ostu-müügitehingute arv võrreldes III kvartaliga +30% ning hinnad pöördusid vähemalt likviidsemal korteriturul taas tõusule. Kinnisvaraturu aktiivsuse kasv ei toonud siiski veel kaasa samaväärset muutust eluasemelaenuturul. Aasta kokkuvõttes vähenes kinnisvaratehingute arv 2008. aastaga võrreldes -23% ja tehingute koguväärtus -47%.

Ulatuslik majanduslangus jättis oma jälje ka pangandussektori majandustulemustele. Nii vähenes Eesti majapidamistele ning ettevõtetele väljastatud laenu- ja liisinguportfelli jääk 2009. aastal võrreldes eelmise aastaga 17 miljardi krooni ehk 6,4% võrra. Samal ajal halvenes ka laenuportfelli kvaliteet ning aasta lõpus moodustasid üle 60 päeva maksetähtaega ületanud laenude osakaal 6,4% laenuportfelligist. Positiivse suunana hakkas samas aasta lõpus lühemaajaliste võlgnevuste maht kiiresti vähenema. Samas on võimalik tööpuuduse kõrgel tasemel püsimise korral eluasemelaenude kvaliteedi jätkuv langus. Võimalike laenukahjumite katteks moodustatud laenude allahindlused ulatusid 2009. aasta lõpus 8,5 miljardi kroonini ehk 3,7% laenuportfelligist. Tarbimis- ja investeerimisotsuste kiire kohandumine majanduslangusega ning samuti enamuse aastast kõrgel tasemel püsinud krooni intressimäärad hoidsid samas eraisikute ja ettevõtete hoiuste mahtu langemast ning aasta kokkuvõttes nende maht isegi kasvas 2 miljardi krooni võrra ehk 2%. Aasta kokkuvõttes teenis Eesti pangandussektor 2009. aastal 8,9 miljardit krooni kahjumit.

Kui enamuse 2009. aastast püsis Eesti krooni intressimäär jätkuvalt oluliselt kõrgemal tasemel kui euro intressimäär, siis IV kvartalis tõid esimesed märgid majanduslanguse pidurdumisest ning riigi fiskaaltasakaalu paranemisest, mis omakorda suurendasid Eesti europüüdluste õnnestumise tõenäosust, kaasa kiire krooni ja euro intressimäärade konvergeerumise. 2008. aasta lõpuga võrreldes vähenes 2009. lõpuks 6 kuulise Euribori ja Talibori vahe varasemalt 518-lt baaspunktilt 258-le baaspunktile ning 2010. aasta alguses konvergeeris jätkus kiirenevas tempos. Läbi aasta madalal tasemel püsinud Euribori tase hoidis ka laenude keskmisi intressimäärasid stabiilsena ning 2009. aasta lõpus olid väljastatud eluasemelaenude ja ettevõtete pikaajaliste laenude keskmised intressimäärad vastavalt 3,4 ja 4 protsenti.

Eesti majanduse väljavaated 2010. aastaks on eelkõige seotud ootustega Eesti liitumiseks euroalaga 2011. aasta jaanuaris. Kuna esialgsed hinnangud lubavad

eeldada, et valitsuse poolt rakedatavad eelarve- ja struktuuripoliitilised meetmed hoidsid 2009. aastal eelarve defitsiidi suhtena SKP-st alla 3% Maastrichti kriteeriumi ning deflatsiooniline surve tarbimishinnaindeksile võimaldas ka inflatsioonikriteeriumi täitmise, siis eeldused euro plaanipäraseks kasutuselevõtuks on äärmiselt kõrged. See väljendus ka aasta lõpus toimunud krooniintresside languses, Eesti krediidiriski maandada võimaldavate krediidiswapide hinnalanguses, kinnisvaraturu pöördumises ning 2010. aasta alguses toimunud aktsiahindade kiires tõusus Tallinna börsil. Plaanipärane liitumine euroalaga parandab Eesti usaldusväärset välisinvestorite silmis ning tõstab konkurentsivõimet. Euro kasutuselevõtt omab kindlasti edasist positiivset mõju varahindadele ning elavdab kinnisvaraturgu. Samuti suureneb välismaiste otseinvesteeringute sissevool Eestisse.

Oluline roll majanduskasvu taastumises on välisnõudluse taastumine Eesti peamiste eksporditurgude lõikes, mis on ka 2010. aasta kasvuprognoside peamiseks aluseks. Praeguste hinnangute kohaselt võib 2010. aastal SKP kasv ulatuda 2%-ni. Suur tootmisvõimsuse ülejääk võimaldab samas välisnõudluse taastumisel nõudlust esialgu rahuldada ka ilma uute kapitali- ja ajamahukate investeeringuteta, mis toetab majanduse kiiret taastumist.

Olulised majandussündmused

10. tegevusaasta oli Pangale kiire kasvu aasta eeskätt klientide arvu ja hoiustemahtude osas. Panga klientide arv kasvas aasta jooksul 1,3-kordseks, 24% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Hoiuste kasvutempo oli turu keskmisest oluliselt kõrgem, klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiustel 1,2 korda. Veelgi enam kasvasid arvelduste mahud. Pank pakub internetipangas endiselt klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2009 seisuga 425,7 miljonit krooni ehk 27,2 miljonit eurot (31.12.2008 seisuga 357,0 miljonit krooni ehk 22,8 miljonit eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 617,6 miljonit krooni (39,5 miljonit eurot), vähenedes aasta algusest 5,6% (Eesti krediidasutustel keskmiselt -8,6%) ning moodustades 83,6% kogu varade mahust majandusaasta lõpul (31.12.2008: 78,9%). 31.12.2008 oli brutolaenuportfelli maht 654,0 miljonit krooni e 41,8 miljonit eurot. 2009. aasta lõpus oli laenude suhe hoiustesse 1,45 (2008. aasta lõpus 1,83).

Oluliselt suurenenud konservatiivsete laenu- ja muude provisjonide tõttu oli Pank 2009. aastal kahjumis, ning tehti ka esimesed lootusetute nõuete mahakandmised, kokku mahus 1,2 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). 2009. a puhaskahjum moodustas 84,4 miljonit krooni e 5,4 miljonit eurot (2008. aastal oli puhaskahjum 12,4 miljonit krooni e 0,8 miljonit eurot). Panga varade maht on kahanenud aasta algusest 10,9%, jõudes 31.12.2009 seisuga 739,0 miljoni kroonini e 47,2 miljoni euroni (31.12.2008 seisuga oli bilansimaht 829,4 miljonit krooni e 53,0 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 34,8 miljonit krooni e 2,2 miljonit eurot (2008: 43,9 miljonit krooni e 2,8 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 2,3 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2008: 0,1 miljonit krooni e 0,01 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 3,4 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot (2008: 4,4 miljonit krooni e 0,3 miljonit eurot). Kokku teeniti 2009. aastal pangandustegevusest 39,4 miljonit krooni e 2,5 miljonit eurot võrrelduna 46,3 miljoni

krooni e 3,0 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2009. ja 2008. aastal vastavalt 35,9 miljonit krooni (2,3 miljonit eurot) ja 37,0 miljonit krooni (2,4 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati 2009. a liikmetasusid kogusummas 0,8 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot), samas mahus kui aasta varem. Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2009. a töötasusid 3,7 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot, töötajatele 12,6 miljonit krooni e 0,8 miljonit eurot. Juhatuse liikmetele arvestati 2008. aastal töötasu samas mahus kui 2009, töötajatele 11,9 miljonit krooni (0,8 miljonit eurot). Keskmine töötajate arv oli 47 (aasta varem samuti 47), töötajate arv 2009. a lõpus 47 (2008. a lõpus 48).

Panga omakapital oli 31. detsembri 2009. a seisuga 102,6 miljonit krooni e 6,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 24,81% (31.12.2008: 183,8 miljonit krooni e 11,7 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 30,06%). Usaldatavusnormatiivide täitmiseks ning pikaajaliste vahendite osakaalu suurendamiseks kaasati 2009. a detsembris 4,0 miljonit eurot e 62,6 miljonit krooni allutatud laenu gruppi kuuluvalt pangalt Marfin Egnatia Bank S.A. Nimetatud 10-aastane allutatud laen on käsitletav teise taseme omavahenditena. Pank kavandab aktsiakapitali suurendamist 2010. a esimese kvartali lõpus.

2009. a uusi pangakontoreid ei avatud, ega olemasolevaid suletud. Pangakontorid asuvad Tallinna, Tartu, Pärnu ja Jõhvi keskustes. Panga internetipank on kasutatav eesti, inglise ja alates 2009. aasta detsembrist ka vene keeles.

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

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

Suhtarvud

		2009	2008
Omakapitali tulukus	ROE	-61,60%	-6,45%
Omakapitali kordaja	EM	5,69	3,73
Puhastulukus	PM	-128,53%	-15,74%
Vara tootlikkus	AU	8,43%	11,00%
Vara puhaskasum	ROA	-10,83%	-1,73%
Puhas intressimarginaal	NIM	3,13%	12,74%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-4,21	-0,62
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-4,21	-0,62
Hinnavahe	SPREAD	1,58%	15,08%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5,15%	20,27%
Võõrkapitali hind	COL	3,57%	5,20%

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud järgmised tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/kahjum finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, tulu materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+), tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest (+).

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
ROA	Puhaskasum / Aktiva, 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

Reitingud

MARFIN PANK EESTI AS-I puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud. Panga emaettevõtte Marfin Popular Bank omab järgmisi reitinguid:

Moody's Investors Service:

globaalsed kohalikus valuutas deposiidireitingud: A3/ Prime-1

välisvaluuta deposiidireitingud: A3/Prime-1

panga finantstugevus: C-

väljavaade: stabiilne

Fitch Ratings:

pikaajalise emitendi reiting: BBB+

lühiajaline IDR reiting: F2

väljavaade: stabiilne

Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsember 2009. a on Pank esitanud Harju Maakohtule hagiavalduse kolmes nõudes. Kohtute menetluses on kuusteist pankrotimenetlust nii põhivõlgnike kui käendajate suhtes. Kahe juriidilise ja ühe füüsilise isiku suhtes on pankrotimenetlus raugenud varatuse tõttu. Neli avaldust on esitatud maksekäsundi korras füüsiliste isikute suhtes. Täitemenetlus toimub seitsme füüsilise isiku ja kolme juriidilise isiku suhtes.

Panga vastu ei ole kohtuvaidlusi algatatud ja Panga juhtkond ei ole aruande koostamise hetkel teadlik võimalikest olulistest kahjunõuetest, mida kolmandad osapooled plaaniks Panga vastu esitada.

Raamatupidamise
aastaruanne
2009

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 10 kuni 67 esitatud MARFIN PANK EESTI AS-i 31.12.2009 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Nõukogu (IASB) poolt väljatöötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab MARFIN PANK EESTI AS-i finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aastaaruande valmimise kuupäeva 01. märtsini 2010 on raamatupidamise aastaaruandes nõuete kohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- MARFIN PANK EESTI AS on jätkuvalt tegutsev.

Riho Rasmann juhatusesimees  01.03.2010

Sven Raba juhatuseliige  01.03.2010

Mart Veskimägi juhatuseliige  01.03.2010

Roul Tutt juhatuseliige  01.03.2010

Asutus	_____	_____
Intervjuu	_____	_____
Intervjuu	_____	_____
Kuupäev	_____	05.03.10

Koondkasumiaruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2009	2008	2009	2008
Intressitulu	1	57 808	71 509	3 695	4 570
Intressikulu	2	-23 010	-27 578	-1 471	-1 763
Neto intressitulu		34 798	43 931	2 224	2 808
Teenustasutulu	3	4 371	2 621	279	168
Teenustasukulu	4	-2 105	-2 536	-135	-162
Neto teenustasutulu		2 266	85	145	5
Neto kasum finantstehingutelt	5	3 480	4 473	222	286
Muud tegevuskulud	6	-1 131	-2 188	-72	-140
Kokku tulud pangandustegevusest		39 413	46 301	2 519	2 959
Administratiivkulud		-35 926	-36 965	-2 296	-2 362
Personalikulu	7	-17 370	-16 939	-1 110	-1 083
Palgamaksud	8	-5 841	-5 733	-373	-366
Muud halduskulud	9	-12 715	-14 293	-813	-913
Põhivara kulum	10	-2 373	-2 450	-152	-157
Tegevuskasum enne allahindlusi		1 114	6 886	71	440
Finantsvarade väärtuse langus	11	-85 502	-19 256	-5 465	-1 231
PERIOODI PUHASKAHJUM		-84 388	-12 370	-5 393	-791
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus		3 219	-3 557	206	-227
PERIOODI KOONDKAHJUM		-81 169	-15 927	-5 188	-1 018

Arvestuspõhimõtted lk 16-31 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 32-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Finantsseisundi aruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
VARAD					
Sularaha	12	2 076	1 889	133	121
Nõuded		723 763	800 429	46 257	51 157
Nõuded keskpangale	13	107 592	112 350	6 876	7 180
Nõuded teistele pankadele	14	61 057	47 972	3 902	3 066
Nõuded klientidele	15	555 113	640 107	35 478	40 910
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	16	245	910	16	58
Müügivalmis finantsvarad	17	2 972	19 137	190	1 223
Materiaalne põhivara	18	2 853	4 518	182	289
Kinnisvarainvesteeringud	19	4 382	0	280	0
Immateriaalne põhivara	20	621	931	40	60
Muud varad	21	2 118	1 536	135	98
VARAD KOKKU		739 030	829 350	47 233	53 005
KOHUSTUSED					
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	16	112	325	7	21
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused		630 956	623 550	36 224	39 852
Krediidiasutuste hoiused	22	141 043	266 519	9 014	17 034
Muud hoiused	22	425 737	357 031	27 210	22 818
Allutatud kohustused	23	63 018	0	4 028	0
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	24	1 158	0	74	0
Maksukohustused	25	825	802	53	51
Muud kohustused	26	4 527	20 894	289	1 335
KOHUSTUSED KOKKU		636 420	645 571	40 675	41 260
OMAKAPITAL	27				
Aktiivkapital		200 500	200 500	12 814	12 814
Reservkapital		559	559	36	36
Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse reserv		-338	-3 557	-22	-227
Jaotamata kahjum		-13 723	-1 353	-877	-86
Aruandeperioodi kahjum		-84 388	-12 370	-5 393	-791
OMAKAPITAL KOKKU		102 610	183 779	6 558	11 746
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		739 030	829 350	47 233	53 005

Arvestuspõhimõtted lk 16-31 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 32-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2009	2008	2009	2008
Rahavood äritegevusest		-49 371	23 446	-3 155	1 498
Saadud intressitulu		44 185	65 007	2 824	4 155
Makstud intressikulu		-22 694	-23 186	-1 450	-1 482
Saadud teenustasutulu		4 132	2 371	264	152
Makstud teenustasukulu		-2 105	-2 536	-135	-162
Administratiivkulud		-35 534	-35 028	-2 271	-2 239
Saadud tulu finantstehingutelt		3 480	4 473	222	286
Muud tegevuskulud		-1 131	-2 188	-72	-140
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Nõuded krediidasutustele		397	-36 941	25	-2 361
Laenud ja nõuded klientidele	15	33 879	-192 024	2 165	-12 273
Muud varad		-259	4 262	-17	272
Väärtpaperite ost/müük	17	-438	363	-28	23
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Krediidasutuste hoiused	22	-125 185	151 562	-8 001	9 687
Muud hoiused	22	68 522	70 500	4 379	4 506
Muud kohustused		-16 620	16 811	-1 062	1 074
Rahavood investeerimistegevusest		-5 461	-1 835	-349	-117
Soetatud materiaalne põhivara	18	-192	-1 732	-12	-111
Soetatud immateriaalne põhivara	20	-212	-103	-14	-7
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	19	-5 057	0	-323	0
Rahavood finantseerimisest		63 744	0	4 074	0
Saadud allutatud laen	23	62 586	0	4 000	0
Muud saadud laenud	24	2 100	0	134	0
Tagasimakstud laenud	24	-942	0	-60	0
Rahavood kokku		8 912	21 611	570	1 381
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta alguses		67 928	46 317	4 341	2 960
Sularaha ja raha ekvivalendid neto muutus		8 912	21 611	570	1 381
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta lõpus *		76 840	67 928	4 911	4 341

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

		tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Lisa	2009	2008	2009	2008
Sularaha	12	2 076	1 889	133	121
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	13	13 706	18 067	876	1 155
Hoiused krediidasutustes	14	61 057	47 972	3 902	3 066
Kokku		76 840	67 928	4 911	4 341

Arvestuspõhimõtted lk 16-31 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 32-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Aktiivkapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
Jääk perioodi lõpus	200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	559	446	36	29
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	113	0	7
Jääk perioodi lõpus	559	559	36	36
Jaotamata kahjum				
Jääk perioodi alguses	-17 280	-1 353	-1 104	-86
Perioodi koondkahjum	-81 169	-15 927	-5 188	-1 018
Jääk perioodi lõpus	-98 449	-17 280	-6 292	-1 104
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	183 779	199 706	11 746	12 764
perioodi lõpus	102 610	183 779	6 558	11 746

Täiendav informatsioon Lisas 27.

Arvestuspõhimõtted lk 16-31 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk 32-67 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Arvestuspõhimõtted

Arvestuspõhimõtted

MARFIN PANK EESTI AS (edaspidi ka „Pank”) on Eestis registreeritud krediidasutus.

Panga juhatus on raamatupidamise aruanded heaks kiitnud 01. märtsil 2010. a. Raamatupidamise aruannete heakskiitmine on Panga nõukogu ja aktsionäride üldkoosoleku päevakorras 12. märtsil 2010. a.

MARFIN PANK EESTI AS-i raamatupidamisaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Alates 01. jaanuarist 2009 on rakendunud mitmed muudatused kehtivate standardite tekstides ning uued IFRS standardid, mis muutusid ettevõttele kohustuslikuks 1. jaanuarist 2009 alanud majandusaastast. Uute standardite või standardite muudatuste rakendamine ei põhjutanud olulisi muudatusi olemasolevates arvestuspõhimõtetes ega mõjutanud ettevõtte majandustulemust.

Koostamise alused

MARFIN PANK EESTI AS-i arvestusvaluuta ja aruandlusvaluuta on Eesti kroon (EEK). Näitlikustamise eesmärgil on aruanne esitatud ka eurodes (EUR). Aruande arvnäitajad on esitatud tuhandetetes rahaühikutes. Kuna Eesti kroon on püsivalt seotud euroga, kursiga 15,6466 krooni 1 euro, siis aruande väljendamisel eurodes valuutakursi erinevusi ei teki.

Raamatupidamisaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud mõnedes alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Segmendiaruandlus

Segmendiaruandlust ei ole koostatud, kuna klientide arvust, toodetest ja teenustest, juhtimisest ja tegevuskohast tulenevalt on pangal senini vaid üks oluline segment. Panga põhitegevusvaldkond on laenuandmine ja deposiitide kaasamine Eesti klientidelt, kõik muud tegevusvaldkonnad on oma mahtudelt ebaolulised ja/või pigem toetava iseloomuga tegevused.

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele 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:

·Initsialiseeritud ainult idu identifitseerimiseks ·Initialled for identification only
Initsiaalid/initials _____ L.P.
Kuupäev/date _____ 05.03.10
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Laenude ja nõuete väärtuse langus. Pank vaatab oma laenuportfelli regulaarselt üle, et hinnata võimalikku varade väärtuse langust. Pank teeb otsuse, kas kajastada väärtuse langust kasumiaruandes tuginedes asjaoludele, kas on andmeid, mis näitavad laenuportfelli tuleviku rahavoogude mõõdetavat vähenemist enne kui portfellis sisalduva konkreetse laenu tuleviku rahavoogude vähenemine identifitseeritakse. Tõenduseks võivad olla jälgitavad andmed, mis näitavad gruppi kuuluva laenaja maksevõime halvenemist, või riigi või kohalikud majandusolud, mis on seotud gruppi kuuluvate varade maksevõimetusega. Juhtkond kasutab ajaloolisel varade kahjukogemusel baseeruvaid hinnanguid, sarnaste krediidiriski omaduste ja väärtuse languse objektiivsete tõenditega tuleviku rahavoogude planeerimisel.

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

Majanduskeskkonna muutuste mõjud

Hiljutine volatiilsus globaalsetel ja Eesti finantsturgudel

Jätkuv globaalne likviidsuskriis, mis algas 2007. a keskel, on muuhulgas kaasa toonud kapitaliturgude vähenenud finantseerimisvalmiduse, madalama likviidsustaseme kogu pangandussektoris ning periooditi ka kõrgemad pankadevahelised laenuintressimäärad ja väga suure volatiilsuse aktsiaturgudel. Jätkuva finantskriisi mõju ulatust ei ole võimalik hinnata ega selle vastu ennast täielikult kaitsta. Tegevusaruande alalõigus „Majanduskeskkonna kirjeldus” on toodud täpsem kirjeldus majanduse hetkeseisust ja tuleviku väljavaadetest Eestis.

Finantskriis on avaldanud Pangale piiratud mõju, kuna kõik varasemalt emiteeritud võlakirjad on lunastatud juba 2007. a ning sõltuvus grupivälistest pankadest peaaegu puudub. Panga likviidsus on igal ajahetkel tagatud grupipoolse finantseerimisega. Juhtkonnal ei ole võimalik usaldusväärset ennustada, milline on finantsturgude vähese likviidsuse ning valuuta- ja väärtapaberiturgude suurenenud volatiilsuse mõju Panga finantspositsioonile. Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada Kontserni jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Mõju laenu tagatisele (eriti kinnisvara)

Laenude allahindluse määramisel on arvesse võetud juhtkonna hinnanguid nende varade laekuvuse osas bilansipäeva seisuga, võttes arvesse ka rahavoogusid, mis võivad tekkida tagatiseks oleva kinnisvara müügist (miinus tagatise omandamise ja müümisega seotud kulud). Kuigi Eesti tagatisvarade turg, sh kinnisvaraturg näitab esimesi stabiliseerumise märke, on teatud tüüpi varadel endiselt madal likviidsus. Selle tulemusena võib tagatisvara tegelik müügiväärtus erineda väärtusest, mida kasutati allahindluse suuruse määramisel.

Noteeritavate finantsinstrumentide aktiivse turu kadumine

Finantsturgude hiljutise volatiilsuse tagajärjel puuduvad teatud kapitali- ja rahaturgudel noteeritavatel finantsinstrumentidel regulaarsed turutingimustel tehtud tehingud. Seega määrati selliste instrumentide õiglase väärtus 31.12.2009 seisuga hindamistehnika kasutades. Hindamistehnika eesmärgiks on määrata võimaliku turutingimusel tavaäriolukorras tehtava tehingu hind. Õiglase väärtuse määramine nõuab seega hetke turutingimuste arvestamist, sh turu suhtelise likviidsuse ja hetke laenumarginaalide arvestamist. Juhtkonna poolt kasutatud fikseeritud tuluga instrumentide õiglase väärtuse hindamise tehnikaks oli diskonteeritud rahavoogude analüüs. Juhtkonnal on väga raske usaldusväärselt hinnata finantsturgude vähese likviidsuse ning raha- ja kapitaliturgude suurenenud volatiilsuse mõju Panga finantsolukorrale. Juhtkond usub, et on võtnud hetkeolukorras kasutusele kõik vajalikud meetmed Panga äritegevuse jätkuvuse ja kasvu tagamiseks.

Mõju klientidele

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

Likviidsus

Majanduskeskkonna muutused ei ole avaldanud Panga likviidsusele mõju, kuna emaeettevõtte finantseerib Panka vajalikus ulatuses ja on valmis vajadusel kaasama täiendavalt kapitali.

Välisvaluutas põhinevad aktivad ja passivad

Välisvaluutas fikseeritud majandustehingute arvestust peetakse Eesti Vabariigis ametlikult kehtivas vääringus, ümberhinnatult operatsioonipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Bilansis hinnatakse välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused bilansipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Kursimuutused näidatakse kasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutelt". Välisvaluutas nomineeritud müügivalmis rahaliste väärtpaberite õiglase väärtuse muutust analüüsitakse arvestades väärtpaberi korrigeeritud soetusmaksumuse ning muude väärtpaberi bilansilise maksumuse muutuste kursierinevust. Korrigeeritud soetusmaksumuse muutusest tulenevad kursivahed kajastatakse kasumiaruandes ning muud bilansilise maksumuse muutused omakapitalis õiglase väärtuse reservina. Mitterahaliste kirjete (nt õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad aktsiad) kursivahed kajastatakse õiglase väärtuse tulu/kulu osana. Selliste mitterahaliste kirjete, nagu müügivalmis finantsvaradena klassifitseeritud aktsiate kursierinevused sisalduvad õiglase väärtuse reservis omakapitalis.

Netoarvestused

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

..Initsialiseeritud ainult koostööpartnerimiseks
..Initialled for the use of business partners only
Initsiaalid/nimetus <u>LA</u>
Kuupäev/date <u>05.03.10</u>
FinwaterhouseCoopers, Tallinn

Raha ja selle ekvivalendid

Bilansis kajastatakse rahana panga kassades olevat sularaha. Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediidasutustes ning korrespondentkontot Eesti Pangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid otsemeetodil. Raha ja rahaekvivalendid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantsinstrumendid

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, koheselt kasutatavaid nõudeid krediidasutustele ja klientidele ning muid nõudeid ja viitlaekumisi. Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi klientidele, väärtpapierkohustusi ning viitvõlgasid ja muid võlakohustusi. Finantsvara ja –kohustused võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtuses. Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui pank kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale 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.

Finantsinvesteeringud

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 teatavatesse võlakirjadesse klassifitseeritakse müügivalmis finantsvaradena. Esialgse arvelevõtmise järgselt kajastatakse neid õiglasest väärtuses, mille muutustest tulenevad kasumid või kahjumid (välja arvatud väärtuse langus, intressitulu ja välisvaluutatadest tulenevad kasumid/kahjumid) kajastatakse otse omakapitalis. Intressitulu müügivalmis võlakirjadelt arvutatakse ning kajastatakse kasumi või kahjumina kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Müügivalmis omakapitaliinstrumentide dividende kajastatakse kasumi või kahjumina, kui Pangal tekib õigus maksele ning dividendide kättesaamine on tõenäoline. Õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse suurpankade indikatiivseid ostunoteeringuid, nende puudumisel sarnaste emitentide sarnase perioodiga samas valuutas nomineeritud väärtpapierite tulusust. Investeeringu lõppemisel kantakse kumulatiivne kasum/kahjum omakapitalist kasumiaruandesse.

Väärtuse langus kajastatakse kasumi või kahjumina tekkimisel ühe või mitme juhtumi („kahju juhtum”) tulemusena, mis leiavad aset pärast müügivalmis väärtpapierinvesteeringu 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 kasumiaruandes varem kajastatud väärtuse languse võrra viiakse omakapitalist kasumiaruandesse. Omakapitaliinstrumentide väärtuse tõusu ei kajastata läbi kasumiaruande. Võlainstrumenti väärtust hinnatakse langenuks kui instrumendist oodatavad rahavood muutuvad. Kui müügivalmis võlainstrumenti õiglase väärtus järgmisel perioodil suureneb ning kui see suurenemine tuleneb objektiivselt nõude väärtuse languse kasumiaruandes kajastamisele

·Initsialiseeritud ainult id. määramiseks Initialled for identification only
Initsiaalid/initials <u>L.P.</u>
Kuupäev/date <u>05.03.10</u>
FinancialWaterhouseCoopers, Tallinn

järgnevast juhtumist, korrigeeritakse väärtuse langust läbi käesoleva aruandeperioodi kasumiaruande.

Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande

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

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse kasumiaruandes 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, kaupu 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 tasumisega 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.

Tuletisinstrumendid

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

Laenude ja nõuete hindamine ning väärtuse langus

Laenud klientidele kajastatakse bilansikirjel "Nõuded klientidele" ning teistes pankades hoitavad vahendid kirjel „Nõuded teistele pankadele”. 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 efektiivse

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

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

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

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

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

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 20 % aastas.

Materiaalne põhivara

Materiaalseteks põhivaradeks loetakse panga majandustegevuses kasutatavaid olulisi varaobjekte, mille eeldatav kasutusiga on rohkem kui üks aasta. Amortisatsiooni hakatakse uutelt põhivara objektidelt arvestama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara amortiseerumiseni jääkmaksumuseni. 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 kasutamine 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.

Vara väärtuse vähenemine

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte 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.

Finantskohustused

Finantskohustuste hulka kuuluvad klientide hoiused, kohustused teiste pankade eest ja muud kohustused. Finantskohustused kajastatakse bilansis arvelduspäeval (väärtuspäeval) õiglasest väärtuses vähendatuna tehingukulude võrra ning hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivset intressimäära real „Klientide hoiused”. Intressikulud kajastatakse real „Intressikulu”.

Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt lõpptähtajani oodatavad tuleviku rahavood. Transaktsioonikulude amortiseerimine kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastav intressikulu kajastatakse real „Intressikulu”.

Kasutamata laenulimiidi korral kajastatakse seda potentsiaalse varana.

Emiteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirjad võetakse arvele väärtuspäeval õiglasest väärtuses. Edasine hindamine toimub korrigeeritud seotusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Emiteerimistasud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel.

20. aprillil 2007. a aastal lunastas Pank Tallinna Börsil noteeritud võlakirjad (SBMB047507A), mille järel Pank võlakirju rohkem emiteerinud ei ole.

Intressid ja teenustasud

Intressituluna näidatakse kõik intressi- ja intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise/lunastustähtajaga või suhtega vara suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Intressitulu arvestamisel lähtutakse vara tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kasutatavast esialgsest efektiivsest intressimäärast.

Efektiivne intressimäär on finantsvara või finantskohustuse amortiseeritud soetusmaksumuse ning intressitulu või intressikulu vastava periodiseerimise arvutamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis täpselt diskonteerib finantsinstrumendi eeldatava kestvuse aegsed hinnatavad tuleviku rahavood finantsvara või finantskohustuse bilansiliseks maksumuseks. Efektiivse intressimäära arvutusel hindab Pank rahavoogusid vastavalt finantsinstrumendi lepingulistele tingimustele, kuid ei arvesta tuleviku krediikahjumeid. Arvestus hõlmab kõik pooltevahelised makstud või saadud olulised tasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatu osa, tehingukulud ja kõik muud hinnavahead.

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 õiglasel väärtusel. Teenustasutulud ja –kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenu teenustasud (miinus nendega seotud otsesed kulud) võetakse arvesse efektiivse intressimäära leidmisel.

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

Dividendid kajastatakse kasumiaruandes ettevõtte nõudeõiguse tekkimisel maksele.

Võlgnevused töötajatele

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

Rendiarvestus

Rendilepingut käsitletakse kapitalirendina, kui kõik olulised lepingust tulenevad tulud ja riskid tulevad üle rentnikule. Kapitalirendi lepingu alusel renditav vara kajastatakse minimaalsete rendimaksete nüüdisväärtuses ja amortiseeritakse vastavalt nende kasulikule tööeale või rendiperioodile. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina ning selliste lepingute alusel teostatud maksed kantakse kulusse sellel perioodil, mille eest need maksed on sooritatud.

Kohustuslik reserv Eesti Pangas

Eesti Pank on kehtestanud krediidasutustele kohustusliku reservi nõude 15% ulatuses deposiitide ja väljastatud finantsgarantiide mahust, kusjuures krediidasutused on kohustatud igapäevaselt hoidma Eesti Pangas korrespondentkontol minimaalselt 40% kehtestatud Eesti kroonis hoitava reserviosa summast. Reservi nõude täitmist jälgitakse kuu keskmisena.

Potentsiaalsed kohustused

Potentsiaalsete kohustustena kajastatakse garantiisid, kasutamata laenulimiite ja akreditiive, mis võivad teatud tingimustel kohustusteks saada, kuid kus kohustuste katmiseks nõutav vahendite väljavool ei ole tõenäoline või kus ei saa piisava usaldusväärsusega kohustust mõõta. Muud potentsiaalsed või olemasolevad kohustused, mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine, või millega

kaasaskäivad kulud ei ole usaldusväärselt hinnatavad, kajastatakse raamatupidamise aastaaruande lisades potentsiaalsete kohustustena. Kui ettevõtte vastutab ühiselt või eraldi kohustuse eest, siis see osa kohustusest mida tõenäoliselt tasub teine osapool kajastatakse potentsiaalse kohustusena. Potentsiaalsed 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 potentsiaalse kohustuse osas, kajastatakse raamatupidamise aruannetes provisjon tõenäosuse muutuse perioodis (välja arvatud väga haruldased juhtumid kui ei saa teha usaldusväärset hinnangut).

Ettevõtte tulumaks

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

Puhaskasum/kahjum aktsia kohta

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

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

Finantsgarantiid

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

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

Initialiseeritud ainult lihtaktsionäridele kasutamiseks
Initialed for the use of only identification only
Initialid/initials _____ L. P.
Kuupäev/date _____ 05 03 10
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Standardid, standardite muudatused ja tõlgendused, mis on kohustuslikud Panga aruandeaastatele, mis algavad 1. jaanuaril 2009 või hiljem

IFRIC 11 „IFRS 2 - Tehingud kontserni ja omaaktsiatega” (EL poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 11 1. märtsil 2008 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus sisaldab juhiseid, mis puudutavad järgmisi teemasid: ettevõtte annab oma töötajatele õiguse omakapitaliinstrumentide omandamiseks, mida võib või peab tagasi ostma kolmandalt osapoolelt, täitmaks oma kohustusi töötajate ees; või ettevõtte või selle omanik annab ettevõtte töötajatele õiguse omandada ettevõtte omakapitaliinstrumente. Tõlgenduse rakendamine ei mõjutanud Panga finantsaruannet.

IFRIC 14 „IAS 19 – kindlaksmääratud hüvitistega vara limiit, minimaalse rahastamise nõuded ja nende koostoime” (Euroopa Liidu poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 14 pärast 31. detsembril 2008 algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus sisaldab üldisi juhiseid selle kohta, millal võib IAS 19 järgi tehtavas vara maksimumväärtuse testis tagasimakseid või tulevaste sissemaksete vähendusi lugeda olemasolevateks. Tõlgenduse rakendamine ei mõjutanud Panga finantsaruannet.

IFRS 8 „Tegevussegmentid” (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Standard kehtib ettevõtetele, mille võla- või omakapitaliinstrumentid on avalikult kaubeldavad või mis esitavad oma finantsaruandeid väärtpaperikomisjonile või muule reguleerivale asutusele ükskõik millisesse klassi kuuluvate väärtpaperite emiteerimiseks avalikul turul või on alustanud nende esitamist. Standard IFRS 8 nõuab ettevõtetelt tegevussegmentide kohta finants- ja kirjeldava informatsiooni avalikustamist, mis baseerub ettevõtte-siseses aruandluses kasutatud informatsioonile. IFRS 8 rakendamise tulemusena ei suurenenud raporteeritavate segmentide arv, kuna klientide arvust, toodetest ja teenustest, juhtimisest ja tegevuskohast tulenevalt on Pangal senini vaid üks oluline segment. Panga põhitegevusvaldkond on laenu, kõik muud tegevusvaldkonnad on oma mahtudelt ebaolulised ja/või pigem toetava iseloomuga tegevused.

IAS 23 „Laenukasutuse kulutused”, muudetud märtsis 2007 (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Peamise muudatusena elimineeriti valikuvõimalus kajastada koheselt kuluna laenukasutuse kulutused, mis on seotud varadega, mida ei kajastata õiglases väärtuses ja mille kasutus- või müügiivalmidusse viimine vältab pikema perioodi. Sellised laenukasutuse kulutused moodustavad osa vara soetusmaksumusest, kui kapitaliseerimise alguskuupäev on 1. jaanuaril 2009 või hiljem. Panga arvestuspõhimõtte enne standardi muudatust oli laenukulutuste kapitaliseerimine ja seega muudatus ei mõjutanud Panga finantsaruannet.

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine”, muudetud septembris 2007 (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). IAS 1 peamiseks muudatuseks on kasumiaruande asendamine koondkasumiaruandega, mis sisaldab ka omanikega mitteseotud, omakapitalis kajastatavaid muudatusi, näiteks müügiotel finantsvarade ümberhindlusreservi muutusi. Alternatiivina on lubatud esitada kaks aruannet: eraldi kasumiaruanne ning koondkasumiaruanne. Pank on valinud esitamiseks koondkasumiaruande ühe aruandena. Muudetud IAS nõuab finantsseisundi aruande (bilansi) avalikustamist ka võrreldava perioodi algsaldode kohta, juhul, kui võrdlusandmeid on korrigeeritud ümberklassifitseerimiste, arvestuspõhimõtete muutuste või vigade korrigeerimiste tõttu. Muudetud standard IAS 1 mõjutab Panga põhjaruannete esitusviisi, kuid ei mõjutanud tehingute ja saldode kajastamist ega arvestuspõhimõtteid.

„Muudatused IFRS-des”, välja antud mais 2008 (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatused sisaldavad nii sisulisi muudatusi, selgitusi kui ka terminoloogia muudatusi mitmetes standardites. Sisulised muudatused hõlmavad järgmisi valdkondi: müügiotel varaks klassifitseerimine IFRS 5 järgi, kui kontrollitarettevõtte üle kaob (rakendub 1. juulil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele);

kauplemiseesmärgil hoitavate finantsinstrumentide esitamise võimalus pikaajalise varana vastavalt IAS 1-le; vastavalt IAS 16-le kajastatud, varem väljarenditud varade müügi kajastamine ning kaasnevate rahavoogude klassifitseerimine vastavalt IAS 7-le rahavoogudena äritegevusest; IAS 19-s kärpe definitsiooni täpsustamine; valitsusepoolse sihtfinantseerimisena turutingimustest madalama intressiga saadud laenu kajastamine vastavalt IAS 20-le; IAS 23 laenukulutuste definitsiooni vastavusse viimine sisemise intressimäära meetodi definitsiooniga; müügiototel tüdarettevõtete kajastamise selgitamine IAS 27 ja IFRS 5 järgi; IAS 28-s ja IAS 31-s sidusettevõtete ja ühisettevõtete kohta avalikustatava informatsiooni nõuete vähendamine; IAS 36-s avalikustatava informatsiooni nõuete täiendamine; reklaamkulutuste kajastamise täpsustamine IAS 38-s; õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate finantsinstrumentide kategooria definitsiooni muutmine selle vastavusse viimiseks riskimaandamisarvestusega IAS 39-s; kinnisvarainvesteeringute kajastamine ehitusperioodil vastavalt IAS 40-le; ning piirangute vähendamine bioloogiliste varade õiglase väärtuse mõõtmisel vastavalt IAS 41-le. Täiendavad muudatused standardites IAS 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 ja IFRS 7 sisaldavad terminoloogilisi ja redigeerimismuutusi, millel ei ole mõju (või mõju on minimaalne) raamatupidamisarvestusele. Muudatused ei mõjutanud oluliselt Panga finantsaruannet.

„Müüdadav finantsinstrumendid ja likvideerimisel tekkivad kohustused“ – IAS 32 ja IAS 1 muudatus (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatus nõuab mõningate finantskohustuse definitsioonile vastavate finantsinstrumentide klassifitseerimist omakapitaliinstrumendina. Muudatus ei mõjutanud finantsaruannet.

„Omandi üleandmise tingimused ja tühistamine“ – IFRS 2 muudatus (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatus selgitab, et omandi üleandmise tingimusteks on ainult teenuste tingimused ja tulemuslikkuse tingimused. Muud aktsiapõhiste maksete tingimused ei ole omandi üleandmise tingimused. Muudatus selgitab, et kõiki, nii Panga enda kui teiste osapoolte poolt, tehtavaid tühistamisi tuleb kajastada samade arvestuspõhimõtete järgi. Muudatus ei mõjutanud finantsaruannet.

IFRIC 13 „Kliendilojaalsusprogrammid“ (rakendub 1. juulil 2008 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; EL poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 13 pärast 31. detsembril 2008 algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus IFRIC 13 selgitab, et kui kaupade või teenuste müügiga kaasneb kliendi lojaalsusprogramm (näiteks boonuspunktid või tasuta tooted), on tegemist mitme elemendiga tehinguga ja kliendilt saadav tasu tuleb jagada tehingu komponentide vahel vastavalt nende õiglasele väärtusele. Muudatus ei mõjutanud finantsaruannet.

„Tütar-, ühis- või sidusettevõttesse tehtud investeeringu soetusmaksumus“ – IFRS 1 ja IAS 27 muudatus (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatus lubab IFRS esmarakendajatel ematettevõtte konsolideerimata aruandes investeeringute tütar-, ühis- ja sidusettevõttesse kajastamisel nende tuletatud soetusmaksumuseks lugeda kas nende õiglase väärtuse või eelmise raamatupidamistava alusel kajastatud bilansilise maksumuse. Muudatus nõuab ka, et enne omandamist tekkinud netovara jaotamine investorile tuleb kajastada aruandeaasta kasumiaruandes, mitte investeeringu soetusmaksumuse korrigeerimisena. Muudatus ei mõjutanud finantsaruannet.

„Finantsinstrumentide kohta avalikustatava informatsiooni täiendamine“ – IFRS 7 muudatus, välja antud märtsis 2009 (kehtib 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatus nõuab täiendava informatsiooni avalikustamist õiglase väärtuse mõõtmise ja likviidsusriski kohta. Ettevõtte peab avalikustama finantsinstrumentide analüüsi, kasutades kolmeastmelist õiglase väärtuse mõõtmise hierarhiat. Muudatus (a) selgitab, et kohustuste likviidsusanalüüs lepinguliste tähtaegade lõikes peab sisaldama välja antud finantsgarantiisid garantii maksimumsummas ja varaseimas perioodis, mil garantiid võidakse sisse nõuda; ja (b) nõuab tuletisinstrumentide järelejäänud lepinguliste tähtaegade avalikustamist, kui lepinguliste tähtaegade informatsioon on oluline

rahavoogude ajastuse mõistmiseks. Ettevõtte peab lisaks avalikustama likviidsusriski maandamiseks hoitavate finantsvarade analüüsi lepinguliste tähtaegade lõikes, kui see informatsioon on aastaaruande kasutajatele vajalik, mõistmaks likviidsusriski olemust ja ulatust. Käesolevas finantsaruandes on avalikustatud informatsioon vastavalt täiendatud nõuetele.

„Varjatud tuletisinstrumendid“ – IFRIC 9 ja IAS 39 muudatused, välja antud märtsis 2009 (kehtib 30. juunil 2009 või hiljem lõppevatele aruandeperioodidele; EL poolt vastu võetuna rakenduvad IFRIC 19 ja IAS 39 muudatused pärast 31. detsembrit 2009 algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Muudatus selgitab, et finantsvara väljaklassifitseerimisel kategooriast 'õiglases väärtuses läbi kasumiaruande' tuleb hinnata varjatud tuletisinstrumente ning vajadusel neid eraldi kajastada. Muudatus ei mõjutanud finantsaruannet.

Uued standardid, muudatused standardites ja tõlgendused, mis jõustuvad 1. jaanuaril 2010 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele ja mida Pank ei ole rakendanud ennetähtaegselt

IFRIC 12 „Teenuste kontsessioonikokkulepped“ (Euroopa Liidu poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 12 30. märtsil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus sisaldab juhiseid olemasolevate standardite rakendamiseks ettevõtete poolt, kes on avaliku ja erasektori vaheliste teenuste kontsessioonide osapoolteks. IFRIC 12 rakendamine ei mõjuta Panga finantsaruannet kuna Pangal puuduvad teenuste kontsessioonikokkulepped.

IFRIC 15 „Kinnisvara ehituslepingud“ (rakendub 1. jaanuaril 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; EL poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 15 pärast 31. detsembrit 2009 algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus kohaldub müügitulude ja seotud kulude arvestusele ettevõtetes, kes ehitavad kinnisvaraobjekte ise või allhankijate kaudu, ning annab juhiseid, kuidas määrata, kas ehituslepingule rakenduvad IAS 11 või IAS 18 nõuded. Selles on toodud ka kriteeriumid, otsustamaks millal ettevõtte peavad kajastama selliste tehingutega seotud müügitulu. Tõlgendus ei mõjuta Panga finantsaruannet.

IFRIC 16 „Välismaise üksuse netoinvesteeringu riskimaandamine“ (rakendub 1. oktoobril 2008 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; Euroopa Liidu poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 16 pärast 30. juunit 2009 algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus selgitab, millistele valuutariskidele saab rakendada riskimaandamisarvestust ja sätestab, et aruande ümberarvestus arvestusvaluutast esitusvaluutasse ei tekita sellist riski, millele riskimaandamisarvestust võib rakendada. Tõlgenduse järgi võib riskimaandamisinstrument olla ükskõik millises grupiettevõttes, v.a. selles välismaises äriüksuses, mille riske maandatakse. Tõlgendus selgitab, kuidas arvutada tulusid ja kulusid valuutakursi ümberarvestusest, mis klassifitseeritakse muust koondkasumiaruandest kasumiaruandesse kui müüakse see välismaine äriüksus, mille riske maandati. Aruandvad ettevõtte peavad rakendama IAS 39 nõudeid riskimaandamisarvestuse lõpetamisel edasiulatuvalt, kui riskimaandamisinstrumendid ei vasta IFRIC 16-s toodud riskimaandamisarvestuse põhimõtetele. Tõlgendus ei mõjuta Panga finantsaruannet.

IFRIC 17 „Mitterahaliste varade üleandmine omanikele“ (rakendub 1. juulil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; Euroopa Liidu poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 17 pärast 31. oktoobrit 2009 algavatele aruandeperioodidele, varasem rakendamine

lubatud). Tõlgendus selgitab, millal ja kuidas tuleb kajastada omanikele mitterahaliste varade üleandmine dividendidena. Ettevõtte peab mitterahaliste varade dividendidena üleandmise kohustuse kajastama üleantavate varade õiglasest väärtusest. Varade üleandmisel tekkinud kasum või kahjum tuleb kajastada kasumiaruandes dividendikohustuse tasaarveldamisel. IFRIC 17 ei mõjuta Panga finantsaruannet, kuna Pank ei anna omanikele mitterahalisi varasid.

IFRIC 18 „Klientide poolt üleantavad varad“ (rakendub edasiulatuvalt klientide poolt varade üleandmisele, mis toimuvad 1. juulil 2009 või hiljem, varasem rakendamine lubatud; Euroopa Liidu poolt vastuvõetuna rakendub IFRIC 18 pärast 31. oktoobrit 2009 algavatele aruandeaastatele, varasem rakendamine lubatud). Tõlgendus selgitab klientide poolt üleantud varade kajastamist: asjaolusid, mille esinemisel on täidetud vastavus vara definitsioonile; vara arvele võtmist ning selle soetusmaksumuse mõõtmist; eraldi identifitseeritavate teenuste tuvastamist (üks või rohkem teenuseid üleantud vara eest); tulu ning klientidelt saadud raha kajastamist. Tõlgendus ei mõjuta Panga finantsaruannet.

„Märkimisõiguste emissioonide klassifitseerimine“ – IAS 32 muudatus, välja antud oktoobris 2009 (rakendub 1. veebruaril 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatuse tulemusena ei klassifitseerita enam tuletisinstrumentideks emiteeritud aktsiate märkimisõigusi, mille eest saadakse tasu välisvaluutas. Panga hinnangul muudatus ei mõjuta oluliselt finantsaruannet.

IAS 27 „Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded“, muudetud jaanuaris 2008 (rakendub 1. juulil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudetud standard nõuab ettevõtetelt koondkasumi jagamist emaettevõtte omanike ja vähemusosaluse vahel, isegi siis kui selle tulemuseks on vähemusosa negatiivne saldo (praegune standard nõuab enamikel juhtudel omakapitali ületava kahjumi allokeerimist emaettevõtte omanikele). Muudetud standard täpsustab, et tehingud, mille tulemusena emaettevõtte osalus tütarettevõttes muutub, kuid kontroll säilib, tuleb kajastada otse omakapitalis. Lisaks täpsustab standard, kuidas mõõta kasumit või kahjumit juhul kui tütarettevõtte üle kontroll lõppeb. Kontrolli lõppemisel tuleb endises tütarettevõttes järelejääv osalus kajastada tema õiglasest väärtusest. Pank hindab muudetud standardi mõju finantsaruandele.

IFRS 3 „Äriühendused“, muudetud jaanuaris 2008 (rakendub äriühendustele omandamiskuupäevaga esimesel aruandeaastal, mis algab 1. juulil 2009 või hiljem). Muudetud IFRS 3 annab ettevõtetele valikuvõimaluse kajastada vähemusosalused kas praegu kehtiva IFRS 3 põhimõtte (proportsionaalselt nende osalusele omandatud ettevõtte netovaras) kohaselt või õiglasest väärtusest. Muudetud IFRS 3-s on detailsemad juhised ostumeetodi rakendamiseks äriühendustes. Etappidena toimuvate soetuste puhul on kaotatud nõue mõõta kõikide varade ja kohustuste õiglasi väärtusi, mõõtmaks täiendavat tekkivat firmaväärtust. Selle asemel peab omandaja etappidena toimuva soetuse puhul varasema osaluse investeerimisobjektis hindama ümber õiglasesse väärtusse soetuskuupäeval ning kajastama tekkinud tulu või kulu kasumiaruandes. Soetusega seotud kulused kajastatakse eraldi äriühendusest ning seega kajastatakse kuluna, mitte firmaväärtusena. Omandaja peab ostukuupäeval kajastama kohustuse lisatingimustest sõltuva tasu osas. Muutused selles kohustuses kajastatakse kooskõlas vastavate IFRS-dega, mitte firmaväärtuse korrigeerimisena. Muudetud IFRS 3 laieneb ka ühisomanduses majandusüksustele (ingl.k. mutual entities) ja äriühendustele, milles üksused ühendatakse ainult lepingu alusel. Pank hindab muudetud standardi mõju finantsaruandele.

IFRS 5 „Müügiks hoitavad põhivarad ja lõpetatud tegevusvaldkonnad“ muudatus (ja kaasnevad muudatused IFRS 1-s) (rakendub 1. juulil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). See IFRS 5 muudatus on tehtud IASB iga-aastase muudatuste projektiga, mis anti välja mais 2008.a. Muudatus selgitab, et juhul, kui ettevõtte on seotud müügiplaaniga, mille tulemusena kontroll tütarettevõtte üle kaob, siis tuleb tütarettevõtte

varad ja kohustused klassifitseerida müügiks hoitavate varade ja kohustustena. Muudetud juhendit tuleb rakendada edasiulatuvalt kuupäevast, mil ettevõtte esmakordselt rakendas standardi IFRS 5. Pank hindab muudatuse mõju finantsaruandele.

„Riskimaandamisnõuetele vastavad instrumendid“ – IAS 39 muudatus (rakendub tagasiulatuva mõjuga 1. juulil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatus selgitab, kuidas teatud situatsioonides rakendada reegleid, otsustamaks kas maandatud risk või osa rahavoogudest vastab riskimaandamisnõuetele. Muudatus ei mõjuta Panga finantsaruandeid, kuna Pank ei rakenda riskimaandamisinstrumentide arvestust.

IFRS 1 “Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite esmarakendamine”, muudetud detsembris 2008 (rakendub IFRS esmarakendamise aruannetele, mis koostatakse 1. juulil 2009 või hiljem algava perioodi kohta; Euroopa Liidu poolt vastuvõetuna rakendub muudetud IFRS 1 pärast 31. detsembrit 2009 algavatele aruandeaastatele, varasem rakendamine lubatud). Muudetud IFRS 1 sisu vastab eelmisele versioonile, kuid selle struktuuri on muudetud eesmärgiga muuta standard arusaadavamaks lugejale ning paremini kohanduvaks tulevikus tehtavatele muudatustele. Muudetud standard ei mõjuta Panga finantsaruandeid.

„Rahas arveldatavad kontserni aktsiapõhised tehingud“ - IFRS 2 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused annavad selged alused aktsiapõhise makse klassifitseerimiseks nii konsolideeritud kui ka konsolideerimata finantsaruandes. Muudatustega toodi standardisse IFRIC 8 ja IFRIC 11 juhised, tõlgendused tühistati. Muudatused täiendavad IFRIC 11 juhiseid, käsitlemaks plaane, mida tõlgendus eelnevalt ei sisaldanud. Lisaks on muudatustega selgitatud standardi lisas olevaid termineid. Panga hinnangul muudatused ei mõjuta oluliselt finantsaruannet.

„Täiendavad erandid esmarakendajatele“ - IFRS 1 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused annavad täiendava erandi nafta ja gaasivarade mõõtmisel ning vabastavad olemasolevate rendilepingute puhul nende klassifitseerimise ümberhindamisest vastavuses IFRIC 4-ga „Kindlakstegemine, kas kokkulepe hõlmab renti“ juhul, kui kohaliku raamatupidamistava nõuete järgmisel jõuti sama tulemuseni. Muudatused ei mõjuta Panga finantsaruandeid.

„Muudatused IFRS-des“, välja antud aprillis 2009 (IFRS 2, IAS 38, IFRIC 9 ja IFRIC 16 muudatused rakenduvad 1. juulil 2009 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 36 ja IAS 39 muudatused rakenduvad 1. jaanuaril 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; muudatused ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused hõlmavad sisulisi muudatusi ja selgitusi järgmistes standardites ja tõlgendustes: selgitus, et IFRS 2 ei rakendu äriüksuse üleandmisele ühise kontrolli all toimunud tehingutes ning ühissettevõtete moodustamisel; IFRS 5 ja teiste standardite poolt sätestatud avalikustamisnõuete täpsustamine müügiootel põhivarade (või müügigruppide) osas; nõue, et segmenti koguvarade ja -kohustuste kohta avalikustatakse näitajad ainult juhul, kui neid regulaarselt edastatakse kõrgeimale (äri)tegevust puudutavate otsuste langetajale; IAS 1 muutmine, lubamaks klassifitseerida pikaajalisena teatud kohustusi, mida tasutakse ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega; IAS 7 muutmine nii, et investeerimistegevuseks võib klassifitseerida ainult selliseid kulutusi, mis kapitaliseeritakse varana; IAS 17-s teatud pikaajaliste maarendilepingute kapitalirendina klassifitseerida lubamine ka juhul, kui rendilepingu lõppedes omandiõigus ei lähe üle; täiendavad juhised IAS 18-s määramaks, kas ettevõtte tegutseb teenuse peamise osutajana või agendina; selgitus IAS 36-s, et raha genereeriv üksus ei ole suurem kui ärisegment enne summeerimist; IAS 38 täiendamine äriühenduse käigus soetatud immateriaalsete varade õiglase väärtuse mõõtmise kohta; IAS 39 muutmine (i) lisamaks standardi rakendusala optioonilepingud, mille tulemuseks võib olla äriühendus, (ii) selgitamaks perioodi, mil

rahavoogude riskimaandamisinstrumentide kasumeid ja kahjumeid reklassifitseeritakse omakapitalist kasumiaruandesse ja (iii) määramaks, et varasema tagastamise optsioon on põhilepinguga tihedalt seotud, kui selle optsiooni realiseerimisel hüvitab laenusaaaja laenuandja majandusliku kahju; IFRIC 9 muudatus, selgitamaks, et tõlgenduse rakendusallasse ei kuulu ühise kontrolli all toimunud äriühendustes või ühissettevõtte moodustamisel omandatud lepingutes sisalduvad varjatud derivatiivid; IFRIC 16-st piirangu kaotamine selle kohta, et riskimaandamisinstrument ei tohi olla selles välismaises äriüksuses, mille riske maandatakse. Panga hinnangul ei mõjuta muudatused oluliselt Panga finantsaruandeid.

Standardi IAS 24 “Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine” muudatus, välja antud novembris 2009 (rakendub 1. jaanuaril 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudetud standard vähendab avalikustamise nõudeid riigiettevõtetele ja selgitab seotud osapooli mõistet. Pank hindab muudetud standardi mõju finantsaruandes avalikustatavale teabele.

IFRS 9, „Finantsinstrumendid“ osa 1: klassifitseerimine ja mõõtmine, välja antud novembris 2009 (rakendub 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). IFRS 9 asendab IAS 39 need osad, mis käsitlevad finantsvarade klassifitseerimist ja mõõtmist. Peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kahest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses, ja varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Otsus tehakse vara esmasel arvelevõtmisel. Klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsinstrumentide haldamisel ning instrumendi lepinguliste rahavoogude omadustest.
- Instrumenti kajastatakse pärast arvelevõtmist korrigeeritud soetusmaksumuses ainult juhul, kui on tegemist võlainstrumendiga ja (i) ettevõtte ärimudeli eesmärk on hoida vara, et saada temast tulenevaid lepingulisi rahavoogusid ning (ii) vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid, s.t. tal on „laenu baasomadused“. Kõik muud võlainstrumendid kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.
- Kõik omakapitaliinstrumendid tuleb pärast arvelevõtmist kajastada õiglasel väärtuses. Omakapitaliinstrumendid, mida hoitakse kauplemiseesmärgil, kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõikide muude omakapitaliinstrumentide puhul võib arvelevõtmise hetkel teha mittetühistatava valiku kajastada realiseerimata ja realiseeritud kasumid ja kahjumid õiglase väärtuse muutustest kasumiaruande asemel läbi muu koondkasumiaruande. Õiglase väärtuse muutusi ei hakata ümberklassifitseerima läbi kasumiaruande. Selle valiku võib teha instrumendipõhiselt. Dividendid kajastatakse läbi kasumiaruande, tingimusel et nad kujutavad endast investeringult saadavat tulu.

Pank hindab standardi põhimõtteid, mõjusid Pangale ja Panga poolt selle rakendamise ajastust.

IFRIC 19, „Finantskohustuste lunastamine omakapitaliinstrumentidega“ (rakendub 1. juulil 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). See tõlgendus selgitab, kuidas kajastada tehingut, kui ettevõtte muudab oma võlakohustuse tingimusi, mille tulemusena kohustus lunastatakse ettevõtte poolt enda omakapitaliinstrumentide väljastamise teel kreditorile. Omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse ja laenukohustuse bilansilise väärtuse vahe kajastatakse tulu või kuluna kasumiaruandes. Pank hindab tõlgenduse mõju finantsaruandele.

„Minimaalse rahastamisnõude ettemaksed“ – IFRIC 14 muudatus (rakendub 1. jaanuaril 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Sellel muudatusel on väike mõju, kuna ta rakendub ettevõtetele, kes

peavad tegema minimaalse rahastamise sissemaksid kindlaksmääratud hüvitistega pensioniplaani. Ta eemaldab tahtmatu IFRIC 14 tagajärje vabatahtlikele pensioni ettemaksetele minimaalse rahastamise nõude puhul. Pank hindab muudetud tõlgenduse mõju finantsaruandele.

„Piiratud vabastus esmarakendajatele IFRS 7 võrdlusandmete avalikustamisel“ – IFRS 1 muudatus (rakendub 1. juulil 2010 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Märtsis 2009 muudetud IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav informatsioon“ poolt nõutud täiendava avalikustatava info osas said IFRS aruannete koostajad vabastuse võrdlusandmete kohta info esitamisest. See IFRS 1 muudatus pakub esmarakendajatele samad üleminekureeglid, mis on toodud IFRS 7-s. Muudatus ei mõjuta Panga finantsaruandeid.

Muud uued standardid ja tõlgendused ei mõjuta oluliselt Panga finantsaruandeid.

..Initsiaalisõidetud ainult kontrollimiseks
..Initialled for control only
..Initsiaalid/initials <u> L-P </u>
Kuupäev/date <u> 05.03.10 </u>
Ernst & Young WaterhouseCoopers, Tallinn

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Intressitulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Laenudelt	53 849	62 874	3 442	4 018
Nõudmiseni hoiustelt teistes pankades	971	3 339	62	213
Tähtajalistelt hoiustelt teistes pankades	260	668	17	43
Võlakirjadelt	1 904	3 670	122	235
Tuletisväärtpaberitelt	507	285	32	18
Muud intressitulud	317	673	20	43
Kokku	57 808	71 509	3 695	4 570

Intressitulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	56 930	69 996	3 638	4 474
OECD riigid	878	1 513	56	97
Kokku	57 808	71 509	3 695	4 570

Lisa 2. Intressikulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Nõudmiseni hoiustelt	1 349	2 515	86	161
Tähtajalistelt hoiustelt	20 660	23 935	1 320	1 530
Tuletisväärtpaberitelt	534	1 128	34	72
Muud intressikulud	467	0	30	0
Kokku	23 010	27 578	1 471	1 763

Intressikulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	16 873	15 678	1 078	1 002
OECD riigid	6 137	11 900	392	761
Kokku	23 010	27 578	1 471	1 763

Lisa 3. Teenustasutulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Arvete avamine ja hooldustasud	363	339	23	22
Pangaoperatsioonide tasud	2 941	1 845	188	118
Väärtpaberitehingute tasud	917	346	59	22
Muud teenustasutulud	150	91	10	6
Kokku	4 371	2 621	279	168

Teenustasutulu jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

Eesti	2 108	1 412	135	90
OECD riigid	2 263	1 209	145	77
Kokku	4 371	2 621	279	168

Initsiaalhoosribud ainult loomuliku identifitseerimiseks
 Initialled for the purposes of natural identification only
 Initsiaalid/initials _____ L.P. _____
 Kuupäev/date _____ 05.03.10 _____
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 4. Teenustasukulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Väärtpaberitehingute kulud	599	143	38	9
Pangaoperatsioonide tasud	988	787	63	50
S.W.I.F.T.-i kulud	512	426	33	27
Inkasso jm teenustasukulud	6	1 180	0	75
Kokku	2 105	2 536	135	162

Lisa 5. Neto kasum finantstehingutelt

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Valuutakursi muutustest	3 436	4 486	220	287
Kauplem. hoitavatel finantsvaradel ja -kohustustelt	44	-13	3	-1
Kokku	3 480	4 473	222	286

Lisa 6. Muud tegevuskulud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Tagatisfondi maksed *	16	858	1	55
Finantsinspektsiooni tasud	862	844	55	54
Väärtpaberibörsi tasud	187	186	12	12
Muud tegevuskulud	66	300	4	19
Kokku	1 131	2 188	72	140

* Tagatisfondi maksed vähenesid 2009. a, kuna fond langetas oluliselt hoiuste tagamise osafondi kvartaalsete osamaksete määra (0,125%-lt 0,0008%-le III kvartalis 2008. a).

Lisa 7. Personalikulu

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Töötasud	16 319	15 599	1 043	997
Nõukogu liikmete tasud	792	788	51	50
Erisoodustused	92	156	6	10
Erisoodustuste tulumaks	69	56	4	4
Puhkusereservi muutus	98	340	6	22
Kokku	17 370	16 939	1 110	1 083

Lisa 8. Palgamaksud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Töötasudelt	5 433	5 105	347	326
Nõukogu liikmete tasudelt	261	430	17	27
Erisoodustustelt	106	85	7	5

Lisa 8 järg:

	tuh EEK 2009	tuh EEK 2008	tuh EUR 2009	tuh EUR 2008
Sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	32	112	2	7
Töötuskindlustusmakse puhkusereservi muutuselt	9	1	1	0
Kokku	5 841	5 733	373	366

Lisa 9. Muud halduskulud

	tuh EEK 2009	tuh EEK 2008	tuh EUR 2009	tuh EUR 2008
Ruumide rent	5 072	4 790	324	306
Muud ostetud teenused	2 112	2 304	135	147
Reklaamikulud	1 145	2 134	73	136
Kontorikulud	1 042	1 508	67	96
Transpordikulud	1 069	980	68	63
Muud kulud	803	975	51	62
Posti- ja telekommunikatsioonikulud	975	887	62	57
Koolitus ja komanderingu kulud	274	427	18	27
Infotehnoloogia kulud	223	288	14	18
Kokku	12 715	14 293	813	913

Lisa 10. Põhivara kulum

	Lisa	tuh EEK 2009	tuh EEK 2008	tuh EUR 2009	tuh EUR 2008
Materiaalse põhivara amortisatsioon	18	1 857	1 966	119	126
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	20	516	484	33	31
Kokku		2 373	2 450	152	157

Lisa 11. Finantsvarade väärtuse langus

	tuh EEK 2009	tuh EEK 2008	tuh EUR 2009	tuh EUR 2008
Müügivalmis finantsvarad (lisa 17)	-21 591	-94	-1 380	-6
Laenud (lisa 15):				
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu	-63 820	-22 314	-4 079	-1 426
Mahakantud nõuded	-1 160	0	-74	0
Ebatõenäoliselt kantud nõuete laekumine	2 055	3 330	131	213
Laenud kokku	-62 925	-18984	-4 022	-1 213
Muude varade väärtuse langus *	-986	-178	-63	-11
Kokku	-85 502	-19 256	-5 465	-1 231

* Muude varade väärtuse langusena on kajastatud kinnisvarainvesteeringute ja põhivara väärtuse langusi ning saadaolevate teenustasude allahindlusi.

Initsiaalide allkirjastatud alandamiseks Initialled for signature only Initsiaalide allkirjastatud alandamiseks Kuupäev/date <u>05-03-10</u> P. LewaterhouseCoopers, Tallinn	L.P.
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

Lisa 12. Sularaha

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Eesti kroonides	1 141	1 216	73	78
Välisvaluutas	935	673	60	43
Kokku	2 076	1 889	133	121

Lisa 13. Nõuded keskpangale

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Kohustuslik reserv	93 886	94 283	6 000	6 026
Reservi ülejääk keskpangas	13 686	17 904	875	1 144
Saadaolevad intressid	20	163	1	10
Kokku	107 592	112 350	6 876	7 180

Eesti Pank on kehtestanud krediidasutustele kohustusliku reservi nõude 15% ulatuses deposiitide ja väljastatud finantsgarantiide mahust. Nõude täitmist jälgitakse kuu keskmisena, kusjuures krediidasutused on kohustatud igapäevaselt hoidma Eesti Pangas korrespondentkontol minimaalselt 40% kehtestatud Eesti kroonis hoitava reserviosa summast.

Lisa 14. Nõuded teistele pankadele

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Korrespondentarved	61 057	47 972	3 902	3 066

Nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	24 138	35 710	1 543	2 282
OECD riigid	36 919	12 262	2 360	784
Kokku	61 057	47 972	3 902	3 066

Nõuete jaotumine panga reitingute lõikes (Moody's Investors Service)

A1	24 199	7	1 547	0
Aa1	23 166	10 964	1 481	701
Aa2	0	35 691	0	2 281
Aa3	6 519	0	417	0
Baa3	9	0	1	0
ilma reitinguta	7 164	1 310	458	84
Kokku	61 057	47 972	3 902	3 066

Lisa 15. Nõuded klientidele

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Nõuete jaotumine klienditüübi järgi (bruto)				
Nõuded finantseerimisasutustele	3 110	3 465	199	221

Laenud:

Laenud finantseerimisasutustele	36 742	43 837	2 348	2 802
Laenud eraettevõtetele	498 738	532 949	31 875	34 062

Lisa 15 järg:

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Laenud mittetulundusühingutele	500	0	32	0
Laenud eraisikutele	84 594	81 679	5 407	5 220
Kokku laenud	620 574	658 465	39 662	42 084
Kokku nõuded klientidele (bruto)	623 684	661 930	39 861	42 305
Individuaalne laenude allahindlus	-84 658	-22 893	-5 411	-1 463
Saadaolevad intressid	19 101	5 555	1 221	355
Efektiivse intressimäära korrigeerimine	-3 014	-4 485	-193	-287
Kokku nõuded klientidele (neto)	555 113	640 107	35 478	40 910
Laenud tagatise järgi (bruto)				
Hüpoteek	467 994	503 009	29 910	32 148
Kommertspant	12 753	15 104	815	965
Aktsiapant	20 810	24 690	1 330	1 578
Deposiit	4 737	7 057	303	451
Muu vallasasja pant	43 632	48 232	2 789	3 083
Muud	30 181	24 663	1 929	1 576
Tagamata laenud	40 467	35 710	2 586	2 282
Kokku	620 574	658 465	39 662	42 084
Nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi (bruto)				
Nõudmiseni hoiused	3 032	3 386	194	216
Kuni 3 kuud	99 031	97 491	6 329	6 231
3 kuni 12 kuud	66 046	90 070	4 221	5 757
1 kuni 2 aastat	117 435	140 216	7 505	8 961
2 kuni 5 aastat	185 786	234 168	11 874	14 966
Üle 5 aasta	42 937	46 945	2 744	3 000
Tähtajaks tasumata nõuded	24 759	26 761	1 582	1 710
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	84 658	22 893	5 411	1 463
Kokku	623 684	661 930	39 861	42 305
Nõuete jaotumine riikide lõikes (bruto)				
Eesti	615 525	654 876	39 339	41 854
OECD riigid	8 159	7 054	521	451
Kokku	623 684	661 930	39 861	42 305

Tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Tähtajaks laekumata laenude põhiosamaksed (sh allahinnatud laenud, bruto)	110 523	49 654	7 064	3 173
Tähtajaks laekumata laenude intressivõlg	6 024	1 416	385	90
Kokku tähtajaks laekumata nõuded	116 547	51 070	7 449	3 264
Mittetöötavate nõuete arv, tk	57	22	57	22
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude jaotumine klienditüübi järgi (bruto)				
Laenud eraettevõtetele	111 525	47 379	7 128	3 028
Laenud eraisikutele	5 022	3 691	321	236
Kokku	116 547	51 070	7 449	3 264

Lisa 15 järg:

Tähtajaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete tagatiste õiglane väärtus

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Tähtajaks tasumata nõuded	70 945	122 037	4 534	7 800
Ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	119 171	17 050	7 616	1 090
Kokku	190 116	139 087	12 151	8 889

Individaalne laenude allahindlus klienditüübi järgi

Eraettevõtted

Allahindlused perioodi alguses	-22 460	-3 940	-1 435	-252
Perioodil allahinnatud	-56 301	-34 708	-3 598	-2 218
Perioodil laekunud või vähendatud	1 303	16 188	83	1 035
Saldo perioodi lõpus	-77 458	-22 460	-4 950	-1 435

Eraisikud

Allahindlused perioodi alguses	-433	0	-28	0
Perioodil allahinnatud	-7 519	-480	-481	-31
Perioodil laekunud või vähendatud	752	47	48	3
Saldo perioodi lõpus	-7 200	-433	-460	-28
Kokku individaalne laenude allahindlus	-84 658	-22 893	-5 411	-1 463

Mittetöötavate nõueteena on kajastatud kõik alatagatud laenud ja arvelduskrediidid, mille maksed ületavad tähtaega üle 90 päeva. Viis laenu on lootusetuna maha kantud 2009. aastal.

Maksimaalne krediidirisk, mis tuleneb bilansilistest varadest, langeb kokku finantsvarade bilansilise maksumusega. Bilansiväliselt kajastatud kasutamata laenulemiitidest tulenev krediidirisk on summas 1 735 tuhat krooni (vt lisa 31).

Tähtajaks tasumata finantsvara vanuse analüüs

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Eraettevõtted				
Kuni 90 päeva	522	28 198	33	1 802
91 päeva kuni 1 aasta	64 217	18 570	4 104	1 187
1 kuni 2 aastat	46 786	610	2 990	39
Kokku	111 525	47 379	7 128	3 028
Eraisikud				
Kuni 90 päeva	99	3 456	6	221
91 päeva kuni 1 aasta	1 132	33	72	2
1 kuni 2 aastat	3 791	203	242	13
Kokku	5 022	3 691	321	236
Kokku kõik tähtajaks tasumata laenud	116 547	51 070	7 449	3 264

Restruktureeritud laenud

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Laenud eraettevõtetele	154 619	0	9 882	0
Laenud eraisikutele	2 454	0	157	0
Kokku	157 073	0	10 039	0

Pank on 31.12.2009 seisuga restruktureerinud vähem kui kakskümmend laenu, mille makseraskused on ajutise iseloomuga.

Intsiaali/initials	_____
Kuupäev/date	05.03.10

Lisa 16. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad/finantskohustused

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Tuletisinstrumendid *	-12	481	-1	31
Finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande	145	104	9	7
sh börsil noteeritud aktsiad (aktiivne turg)	145	104	9	7
Kokku	133	585	9	37

Aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Eesti	56	71	4	5
OECD riigid	77	514	5	33
Kokku	133	585	9	37

* Tuletisinstrumendid

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid:				
nõuded (lepingulises väärtuses)	109 639	41 195	7 007	2 633
kohustused (lepingulises väärtuses)	109 639	41 207	7 007	2 634
õiglase väärtus	1	-12	0	-1
Intressimäära ja kaupadega seotud tuletisväärtpaberid:				
nõuded (lepingulises väärtuses)	8 428	22 590	539	1 444
kohustused (lepingulises väärtuses)	8 428	22 590	539	1 444
õiglase väärtus	-13	493	-1	32

Lisa 17. Müügivalmis finantsvarad

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Võlakirjade ja aktsiate jaotumine emitendi järgi				
Krediitiasutuste võlakirjad	674	993	43	63
Eraettevõtete võlakirjad	1 039	18 048	66	1 153
Eraettevõtete aktsiad ja fondiosakud	1 259	96	80	6
Kokku	2 972	19 137	190	1 223
Võlakirjade ja aktsiate liikumine				
Saldo aasta alguses	19 137	28 328	1 223	1 810
Ostetud	1 205	26 360	77	1 685
Lunastatud	-767	-26 715	-49	-1 707
Provisjonid	-21 591	-94	-1 380	-6
Amortiseeritud hinnavahe ja ümberhindlus	5 045	-8 811	322	-563
Saadaolev intress	-57	69	-4	4
Kokku	2 972	19 137	190	1 223

Initsiaalidega alustatud kauplemiseks	
Initialed for trading only	
Initsiaalid/initials	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
FinnwaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 17 järg:

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Võlakirjade jaotumine reitingute järgi				
Olemasoleva reitinguga (madalam kui A-)	0	993	0	63
Reitingud puuduvad	2 972	18 144	190	1 160
Kokku	2 972	19 137	190	1 223
Võlakirjade jaotumine riikide lõikes				
Eesti	2 972	19 137	190	1 223
OECD riigid	0	0	0	0
Kokku	2 972	19 137	190	1 223

Müügivalmis finantsvarade allahindlused

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Eraettevõtete võlakirjade allahindlus	21 549	94	1 377	6
Eraettevõtete aktsiate allahindlus	42	0	0	0
Kokku	21 591	94	1 380	6

Lisa 18. Materiaalne põhivara

	tuh EEK				
	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2009					
Soetusmaksumus	4 601	1 276	1 396	3 511	10 784
Akumuleeritud kulum	-2 655	-842	-1003	-1766	-6 266
Jääkmaksumus	1 946	434	393	1 745	4 518
2009. a toimunud muutused					
Ostud perioodi jooksul	0	32	35	125	192
Amortisatsioonikulu	-793	-241	-186	-637	-1 857
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	-124	-245	-60	-429
Saldo seisuga 31.12.2009					
Soetusmaksumus	4 601	1 184	1 186	3 576	10 547
Akumuleeritud kulum	-3 448	-959	-944	-2 343	-7 694
Jääkmaksumus	1 153	225	242	1 233	2 853

Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Kuupäev/date P. J. WaterhouseCoopers, Tallinn	L.P. 05.03.10	Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Kuupäev/date P. J. WaterhouseCoopers, Tallinn
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Lisa 18 järg:

tuh EUR

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2009					
Soetusmaksumus	294	82	89	224	689
Akumuleeritud kulum	-170	-54	-64	-113	-400
Jääkmaksumus	124	28	25	112	289
2009. a toimunud muutused					
Ostud perioodi jooksul	0	2	2	8	12
Amortisatsioonikulu	-51	-15	-12	-41	-119
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	0	-8	-16	-4	-27
Saldo seisuga 31.12.2009					
Soetusmaksumus	294	76	76	229	674
Akumuleeritud kulum	-220	-61	-60	-150	-492
Jääkmaksumus	74	14	15	79	182

* Renditud ruumide ümberehituse kulud.

tuh EEK

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara	Ette- maksed	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2008						
Soetusmaksumus	3 844	1 364	1 498	3 459	0	10 165
Akumuleeritud kulum	-1 830	-940	-927	-1537	0	-5 234
Jääkmaksumus	2 014	424	571	1 922	0	4 931
2008. a toimunud muutused						
Ostud perioodi jooksul	172	278	24	416	842	1 732
Amortisatsioonikulu	-832	-266	-202	-666	0	-1 966
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-14	-366	-126	-607	0	-1 113
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	599	0	0	243	-842	0
Saldo seisuga 31.12.2008						
Soetusmaksumus	4 601	1 276	1 396	3 511	0	10 784
Akumuleeritud kulum	-2 655	-842	-1 003	-1 766	0	-6 266
Jääkmaksumus	1 946	434	393	1 745	0	4 518

Intitaalkontrolli aeg / Date	30. märts 2010
Intitaalkontrolli koostanud / Initiaaled / Initials	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
Fruu WaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 18 järg:

tuh EUR

	Kapitali- seeritud ehitus- kulud *	Arvutid	Mööbel	Muu põhi- vara	Ette- maksed	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2008						
Soetusmaksumus	246	87	96	221	0	650
Akumuleeritud kulum	-117	-60	-59	-98	0	-335
Jääkmaksumus	129	27	36	123	0	315
2008. a toimunud muutused						
Ostud perioodi jooksul	11	18	2	27	54	111
Amortisatsioonikulu	-53	-17	-13	-43	0	-126
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-1	-23	-8	-39	0	-71
Ettemaksu arvelt põhivarana arvele võetud	38	0	0	16	-54	0
Saldo seisuga 31.12.2008						
Soetusmaksumus	294	82	89	224	0	689
Akumuleeritud kulum	-170	-54	-64	-113	0	-400
Jääkmaksumus	124	28	25	112	0	289

* Renditud ruumide ümberehituse kulud.

Lisa 19. Kinnisvarainvesteeringud

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	5 057	0	323	0
Õiglase väärtuse korrigeerimine	-675	0	-43	0
Kokku	4 382	0	280	0

Pank on omandanud 2009. aastal korduvenampakkumistelt seitse korterit, eesmärgiga müüa neid lähiaastatel.

Kinnisvarainvesteeringud on hinnatud õiglases väärtuses, mille leidmisel on Pank arvestanud samalaadsete varade turuhinnas toimunud tehingutega.

Lisa 20. Immateriaalne põhivara

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Arvutitarkvara				
Saldo seisuga 01.01.				
Soetusmaksumus	4 216	4 113	269	263
Akumuleeritud kulum	-3 285	-2 801	-210	-179
Jääkmaksumus	931	1 312	60	84
Aruandeaastal toimunud muutused				
Ostud perioodi jooksul	212	103	14	7

Lisa 20 järg:

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Amortisatsioonikulu	-516	-484	-33	-31
Mahakandmised (soetusmaksumuses)	-209	0	-13	0
Saldo seisuga 31.12.				
Soetusmaksumus	4 219	4 216	270	269
Akumuleeritud kulum	-3 598	-3 285	-230	-210
Jääkmaksumus	621	931	40	60

Lisa 21. Muud varad

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Saadaolevad teenustasud	411	250	26	16
Ettemakstud järelevalvetasu *	861	854	55	55
Muud ettemakstud kulud **	660	326	42	21
Arveldused deebitoridega	184	106	12	7
Muud viitlaekumised	2	0	0	0
Kokku	2 118	1 536	135	98

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

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

Lisa 22. Hoiused

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Krediidiastutuste hoiused	141 043	266 519	9 014	17 034
Muud hoiused	425 737	357 031	27 210	22 818
Kokku	566 780	623 550	36 224	39 852
Nõudmiseni hoiused	97 709	100 492	6 245	6 423
Tähtajalised hoiused	465 008	518 887	29 719	33 163
Intressivõlad	4 063	4 171	260	267
Kokku	566 780	623 550	36 224	39 852
Nõudmiseni hoiuste jaotus klientide järgi				
Äriühingud	70 176	79 803	4 485	5 100
Eraisikud	25 376	18 498	1 622	1 182
Mittetulundusühingud	1 965	1 984	126	127
Krediidiastutused	162	174	10	11
Finantseerimisasutused	29	33	2	2
Valitsus	1	0	0	0
Kokku	97 709	100 492	6 245	6 423

Lisa 22 järg:

Tähtajaliste hoiuste jaotus klientide järgi

Krediitiasutused	140 819	265 992	9 000	17 000
Eraisikud	134 171	118 462	8 575	7 571
Äriühingud	175 834	110 140	11 238	7 039
Mittetulundusühingud	14 184	24 293	907	1 553
Finantseerimisasutused	0	0	0	0
Kokku	465 008	518 887	29 719	33 163

Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi

Nõudmiseni	97 708	43 581	6 245	2 785
Kuni 3 kuud	287 177	402 425	18 354	25 720
3 kuni 12 kuud	163 637	155 585	10 458	9 944

Lisa 22 järg:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
1 kuni 2 aastat	13 665	8 764	873	560
2 kuni 5 aastat	530	9 024	34	577
Kokku	562 717	619 379	35 964	39 586

Lisa 23. Allutatud kohustused

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Saadud allutatud laen	62 586	0	4 000	0
Intressivõlad	432	0	28	0
Kokku	63 018	0	4 028	0

2009. a detsembris kaasati 4,0 miljonit eurot e 62,6 miljonit krooni allutatud laenu gruppi kuuluvalt pangalt Marfin Egnatia Bank S.A. intressimääraga 6 kuu Euribor + 3%. Nimetatud 10-aastane allutatud laen on käsitletav teise taseme omavahenditena.

Lisa 24. Valitsuse laenu- ja välisabifondid

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Saadud laen	2 100	0	134	0
Tagasimakstud laen	942	0	60	0
Kokku	1 158	0	74	0

Võlgnevuste jaotumine tähtaegade järgi

Kuni 3 kuud	528	0	34	0
3 kuni 12 kuud	228	0	15	0
1 kuni 2 aastat	390	0	25	0
2 kuni 5 aastat	12	0	1	0
Kokku	1 158	0	74	0

Lisa 24 järg:

Valitsuse laenu- ja välisabifondide all on kajastatud laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt. Laenud kannavad fikseeritud intressimäärana 1,5 - 3% aastas.

Lisa 25. Maksukohustused

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Maksuvõlad	825	802	53	51

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

Lisa 26. Muud kohustused

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Maksed teel *	3 138	19 726	201	1 261
Võlad töötajatele	1 012	872	65	56
Võlad hankijatele	368	157	24	10
Ettemakstud tulud	0	126	0	8
Muud viitvõlad	9	13	1	1
Kokku	4 527	20 894	289	1 335

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

Initiaali/andmed ainult koostamiseks
Initiaali/andmed ainult koostamiseks
Initiaali/andmed <u>L.P.</u>
Kuupäev/date <u>05.03.10</u>
FincooperhouseCoopers, Tallinn

Lisa 27. Omakapital

Aktsiad

Aktsiakapital jaguneb 20 050 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sissemakstud rahas. Aktsiate arv ei ole aruandeperioodil muutunud. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni. Nimeline aktsia annab tema omanikule õiguse osaleda Panga juhtimises ning kasumi ja Panga lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel, samuti muud seaduses ja põhikirjas ettenähtud õigused.

Panga omanike struktuur on toodud tegevusaruandes. Kuna emaettevõtjal on palju omanikke, puudub lõplikku kontrolli omav isik.

Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse reserv

Õiglase väärtuse reservi all kajastakse müügivalmis finantsvarade (võlakirjaportfelli) ümberhindlusest tulenevad realiseerimata kasumid ja kahjumid 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.

Lisa 28. Tehingud seotud osapooltega

MARFIN PANK EESTI AS-i aastaaruande koostamisel loetakse seotud osapoolteks:

- omanikke (Panga põhiomanikuks on Marfin Popular Bank Public Company Ltd.);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Panga juhtkonna hinnagul on tehingud seotud osapooltega on tehtud turutingimustel.

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

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Laenud:				
Laenude jäägid perioodi alguses	1 431	1 709	91	109
Saadud laenud	38	655	2	42
Tagasimakstud laenud	-744	-933	-48	-60
Laenude jäägid perioodi lõpus	725	1 431	46	91
Saadaolevad intressid laenudelt	1	6	0	0
Hoiused	941	1 342	60	86
Makstavad intressid hoiustelt	1	2	0	0
Intressitulud laenudelt	48	135	3	9
Intressikulud hoiustelt	29	22	2	1

Lisa 28 järg:

	tuh EEK 2009	tuh EEK 2008	tuh EUR 2009	tuh EUR 2008
Tulud teenustasudest	7	15	0	1
Juhatuse liikmete palgad	4 986	4 934	319	315

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

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Laenud:				
Laenude jäägid perioodi alguses	11 161	11 661	713	745
Saadud laenud	380	0	24	0
Tagasimakstud laenud	-485	-500	-31	-32
Laenude jäägid perioodi lõpus	11 056	11 161	707	713
Saadaolevad intressid laenudelt	16	16	1	1
Hoiused	3 790	4 563	242	292
Makstavad intressid hoiustelt	10	135	1	9
Ettemaksed teenuste eest	189	189	12	12
Intressitulud laenudelt	558	579	36	37
Intressikulud hoiustelt	176	132	11	8
Tulud teenustasudest	49	88	3	6
Kulud teenustasudest	20	36	1	2
Administratiiv- ja muud kulud	3 860	3 457	247	221
Nõukogu liikmete tasud	1 054	2 078	67	133

Krediidiasutuse emaettevõtja:

Marfin Popular Bank Public Company Ltd.

	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Krediidiasutuste hoiused Pangas	162	250 519	10	16 011
Saadaolevad intressid	0	715	0	46
Makstavad intressid	13	564	1	36
Intressitulu	507	285	32	18
Intressikulu	2 728	2 875	174	184
Tulu teenustasudest	21	21	1	1
Tulu finantstehingutelt	0	57	0	4
Administratiiv- ja muud kulud	0	18	0	1
Potentsiaalsed nõuded	8 428	22 590	539	1 444
Potentsiaalsed kohustused	8 428	22 590	539	1 444

Initiaalsed/initials	initsiaalid/initials
Initiaalsed/initials	initsiaalid/initials
Initiaalsed/initials	initsiaalid/initials
Kuupäev/date	05.03.10
F. WaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 28 järg:

**Krediidasutuse emaettevõtja
konsolideerimisgrupi ettevõtjad:**

Marfin Egnatia Bank S.A., Marfin Investment Group Holdings Societe Anonyme	tuh EEK 31.12.09	tuh EEK 31.12.08	tuh EUR 31.12.09	tuh EUR 31.12.08
Krediidasutuste hoiused Pangas	125 176	4	8 000	0
Allutatud laen	62 586	0	4 000	0
Makstavad intressid	493	0	32	0
Intressitulu	0	5	0	0
Intressikulu	3 150	8 674	201	554
Tulu teenustasudest	1	1	0	0

Seotud osapooltele antud laenudele ei ole moodustatud allahindlusi.

Intressitulu ja intressikulu	0 miljoni
Intressitulu	0 miljoni
Intressikulu	0 miljoni
Intressitulu	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
P.O. WaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 29. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EEK, seisuga 31.12.2009

Piirkond	Bilansilised nõuded					piirkonna osakaal (%)
	laenud *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	väärt-paberid	potent-siaalsed võla-kohus-tused		
	Lisa	13, 14, 15	15	16, 17	16	
Eesti	678 685	116 547	3 144	105 424	93,16%	
Ameerika Ühendriigid	6 505	0	2	0	0,77%	
Inglismaa	3 032	0	5	4 215	0,86%	
Taani	7 164	0	0	0	0,85%	
Läti	0	0	66	0	0,01%	
Saksamaa	23 166	0	0	0	2,74%	
Kreeka	5 211	0	0	8 428	1,61%	
Kokku	723 763	116 547	3 217	118 067	100,00%	

tuh EUR, seisuga 31.12.2009

Piirkond	Bilansilised nõuded					piirkonna osakaal (%)
	laenud *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	väärt-paberid	potent-siaalsed võla-kohus-tused		
Eesti	43 376	7 449	201	6 738	93,16%	
Ameerika Ühendriigid	416	0	0	0	0,77%	
Inglismaa	194	0	0	269	0,86%	
Taani	458	0	0	0	0,85%	
Läti	0	0	4	0	0,01%	
Saksamaa	1 481	0	0	0	2,74%	
Kreeka	333	0	0	539	1,61%	
Kokku	46 257	7 449	206	7 546	100,00%	

Initsiaalid/initials	_____
Initsiaalid/initials	_____
Initsiaalid/initials	_____
Kuupäev/date	05.03.10
Finnish WaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 29 järg:

tuh EEK, seisuga 31.12.2008

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir- konna osakaal (%)
	laenud *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	väärt- paberid	potent- siaalsed võla- kohus- tused	
	Lisa 13, 14, 15	Lisa 15	Lisa 16, 17	Lisa 16	
Eesti	781 112	51 070	19 197	9 203	91,62%
Ameerika Ühendriigid	10 856	0	1	0	1,23%
Inglismaa	3 386	0	92	31 992	4,01%
Taani	1 310	0	0	0	0,15%
Läti	0	0	42	0	0,00%
Saksamaa	93	0	0	0	0,01%
Kreeka	3 672	0	0	22 590	2,97%
Kokku	800 429	51 070	19 332	63 785	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2008

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir- konna osakaal (%)
	laenud *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	väärt- paberid	potent- siaalsed võla- kohus- tused	
	Eesti	49 922	3 264	1 227	
Ameerika Ühendriigid	694	0	0	0	1,23%
Inglismaa	216	0	6	2 045	4,01%
Taani	84	0	0	0	0,15%
Läti	0	0	3	0	0,00%
Saksamaa	6	0	0	0	0,01%
Kreeka	235	0	0	1 444	2,97%
Kokku	51 157	3 264	1 236	4 077	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele.

Initiaali/initials	_____
Initiaali/initials	_____
Initiaali/initials	L.P.
Kuupäev/date	05-03-10
PricewaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 30. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

Majandussektor	Bilansilised nõuded					sektori osakaal (%)
	laenud *	sh tähtjaks tasumata ja ebatöen. laekuvad võlakohustused	väärt-paberid	potent-siaalsed võla-kohus-tused	16	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	17 747	11 285	0	0	3,02%	
Töötlev tööstus	12 460	76	37	0	1,31%	
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	4 364	0	40	0	0,46%	
Ehitus	16 144	19 747	0	0	3,73%	
Hulgi- ja jaekaubandus	17 400	5 798	41	18 064	4,30%	
Veondus ja laondus	10 308	87	0	43 363	5,59%	
Majutus ja tootlustus	2 121	0	0	0	0,22%	
Info ja side	1 302	0	67	0	0,14%	
Finants- ja kindlustustegevus	185 209	0	1 939	56 103	25,30%	
Kinnisvaraalaane tegevus	324 861	63 660	1 039	0	40,51%	
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	321	0	0	0	0,03%	
Haldus- ja abitegevused	864	0	0	0	0,09%	
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	4 110	0	0	0	0,43%	
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	2 562	0	0	0	0,27%	
Muud teenindavad tegevused	46 254	10 872	54	0	5,95%	
Eraisik	77 736	5 022	0	537	8,66%	
Kokku	723 763	116 547	3 217	118 067	100,00%	

Majandussektor	Bilansilised nõuded					sektori osakaal (%)
	laenud *	sh tähtjaks tasumata ja ebatöen. laekuvad võla-kohustused	väärt-paberid	potent-siaalsed võla-kohus-tused	16	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 134	721	0	0	3,02%	
Töötlev tööstus	796	5	2	0	1,31%	
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	279	0	3	0	0,46%	
Ehitus	1 032	1 262	0	0	3,73%	
Hulgi- ja jaekaubandus	1 112	371	3	1 155	4,30%	
Veondus ja laondus	659	6	0	2 771	5,59%	
Majutus ja tootlustus	136	0	0	0	0,22%	
Info ja side	83	0	4	0	0,14%	
Finants- ja kindlustustegevus	11 837	0	124	3 586	25,30%	
Kinnisvaraalaane tegevus	20 762	4 069	66	0	40,51%	
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	21	0	0	0	0,03%	
Haldus- ja abitegevused	55	0	0	0	0,09%	
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	263	0	0	0	0,43%	
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	164	0	0	0	0,27%	
Muud teenindavad tegevused	2 956	695	3	0	5,95%	
Eraisik	4 968	321	0	34	8,66%	
Kokku	46 257	7 449	206	7 546	100,00%	

Initiaalsid/initials	_____
Initiaalid/initials	_____
Initiaalid/initials	_____
Kuupäev/date	05-03-10
P. Waterhouse/Coopers, Tallinn	

Lisa 30 järg:

tuh EEK, seisuga 31.12.2008

Majandussektor	Bilansilised nõuded					potent- siaalsed võla- kohus- tused	sektori osakaal (%)
	laenuid *	sh tähtjaks tasumata ja ebatöen. laekuvad võla- kohustused		väärt- paberid			
	Lisa 13, 14, 15	15	16, 17	16			
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	16 637	311	0	0	1,81%		
Töötlev tööstus	20 762	10 206	772	0	3,39%		
Veevarustus; kanalisatsioon; jäätme- ja saastekäitlus	0	0	36	0	0,00%		
Ehitus	38 739	6 623	1 091	0	4,97%		
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja -rataste remont	30 067	1 315	0	9 203	4,34%		
Veondus ja laondus	8 118	0	0	0	0,87%		
Majutus ja toitlustus	12 605	5 381	14 980	0	3,52%		
Info ja side	0	0	42	0	0,00%		
Finants- ja kindlustustegevus	208 022	0	1 801	54 582	28,27%		
Kinnisvaraalaane tegevus	351 721	23 430	1 229	0	40,24%		
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	372	0	0	0	0,04%		
Haldus- ja abitegevused	5 266	0	0	0	0,56%		
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	7 130	6	0	0	0,76%		
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	247	0	0	0	0,03%		
Muud teenindavad tegevused	24 919	108	96	0	2,69%		
Eraisik	75 824	3 691	0	0	8,50%		
Kokku	800 429	51 070	20 047	63 785	100,00%		

tuh EUR, seisuga 31.12.2008

Majandussektor	Bilansilised nõuded					potent- siaalsed võla- kohus- tused	sektori osakaal (%)
	laenuid *	sh tähtjaks tasumata ja ebatöen. laekuvad võla- kohustused		väärt- paberid			
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 063	20	0	0	1,81%		
Töötlev tööstus	1 327	652	49	0	3,39%		
Veevarustus; kanalisatsioon; jäätme- ja saastekäitlus	0	0	2	0	0,00%		
Ehitus	2 476	423	70	0	4,97%		
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja -rataste remont	1 922	84	0	588	4,34%		
Veondus ja laondus	519	0	0	0	0,87%		
Majutus ja toitlustus	806	344	957	0	3,52%		
Info ja side	0	0	3	0	0,00%		
Finants- ja kindlustustegevus	13 295	0	115	3 488	28,27%		
Kinnisvaraalaane tegevus	22 479	1 497	79	0	40,24%		
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	24	0	0	0	0,04%		
Haldus- ja abitegevused	337	0	0	0	0,56%		
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	456	0	0	0	0,76%		
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	16	0	0	0	0,03%		
Muud teenindavad tegevused	1 593	7	6	0	2,69%		
Eraisik	4 846	236	0	0	8,50%		
Kokku	51 157	3 264	1 281	4 077	100,00%		

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele.

Lisa 31. Potentsiaalsed kohustused

	31.12.2009	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	2 010	128
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	275	18
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	1 735	111

	31.12.2008	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	19 227	1 229
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	17 191	1 099
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	2 036	130

Intiimitehingud	_____	_____
Intiimitehingud	_____	_____
Intiimitehingud	_____	_____
Kuupäev/date	05.03.10	_____
P. WaterhouseCoopers, Tallinn		

Lisa 32. Likviidsus (varad ja kohustused järelejäänud tähtaja järgi)

tuh EEK, seisuga 31.12.2009

Nõuded, kohustused	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	175 760	53 714	59 921	54 909	62 003	103 979	184 633	39 269	734 188
Sularaha ja nõuded pankadele	170 726	0	0	0	0	0	0	0	170 726
Nõuded klientidele	3 032	52 675	59 822	54 909	60 482	103 979	183 959	39 269	558 127
Väärtpaberid	1 405	1 039	99	0	0	0	674	0	3 217
Muud nõuded	597	0	0	0	1 521	0	0	0	2 118
Panga kohustused	101 859	0	241 732	49 295	165 654	14 192	558	63 018	636 308
Võlgnevus pankadele	162	0	140 881	0	0	0	0	0	141 043
Võlgnevus klientidele	97 548	0	99 638	48 777	165 426	13 802	546	0	425 737
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	63 018	63 018
Muud laenud	0	0	10	518	228	390	12	0	1 158
Muud kohustused	4 149	0	1 203	0	0	0	0	0	5 352
Neto	73 901	53 714	-181 811	5 614	-103 651	89 787	184 075	-23 749	97 880
Potentsiaalsed:									
nõuded	0	0	109 639	0	0	8 428	0	0	118 067
kohustused	0	0	109 639	100	1 857	8 481	0	0	120 077

tuh EUR, seisuga 31.12.2009

Nõuded, kohustused	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	11 233	3 433	3 830	3 509	3 963	6 645	11 800	2 510	46 923
Sularaha ja nõuded pankadele	10 911	0	0	0	0	0	0	0	10 911
Nõuded klientidele	194	3 367	3 823	3 509	3 866	6 645	11 757	2 510	35 671
Väärtpaberid	90	66	6	0	0	0	43	0	206
Muud nõuded	38	0	0	0	97	0	0	0	135
Panga kohustused	6 510	0	15 449	3 151	10 587	907	36	4 028	40 667
Võlgnevus pankadele	10	0	9 004	0	0	0	0	0	9 014
Võlgnevus klientidele	6 234	0	6 368	3 117	10 573	882	35	0	27 210
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 028	4 028
Muud laenud	0	0	1	33	15	25	1	0	74
Muud kohustused	265	0	77	0	0	0	0	0	342
Neto	4 723	3 433	-11 620	359	-6 625	5 738	11 765	-1 518	6 256
Potentsiaalsed:									
nõuded	0	0	7 007	0	0	539	0	0	7 546
kohustused	0	0	7 007	6	119	542	0	0	7 674

Kokku nõuded klientidele erineb bilansilisest jäägist efektiivse intressimäära korrektsiooni osas 3014 tuhat krooni, mis on bilansilisest jäägist maha arvestatud.

Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Kuupäev/date P. K. Kauri/Coopers, Tallinn	Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Kuupäev/date P. K. Kauri/Coopers, Tallinn
	Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Initsiaalid/initials Kuupäev/date P. K. Kauri/Coopers, Tallinn

Lisa 32 järg:

tuh EEK, seisuga 31.12.2008

Nõuded, kohustused	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	165 796	51 288	51 598	27 587	94 815	140 216	249 148	43 453	823 901
Sularaha ja nõuded pankadele	162 048	0	0	0	0	0	0	0	162 048
Nõuded klientidele	3 386	51 070	51 150	27 587	90 070	140 216	234 168	42 460	640 107
Väärtpaberid	199	218	92	0	2 850	0	14 980	993	19 332
Muud nõuded	163	0	356	0	1 895	0	0	0	2 414
Panga kohustused	64 193	0	375 755	31 799	155 933	8 764	9 024	0	645 468
Võlgnevus pankadele	174	0	266 345	0	0	0	0	0	266 519
Võlgnevus klientidele	43 408	0	108 451	31 799	155 585	8 764	9 024	0	357 031
Muud kohustused	20 611	0	959	0	348	0	0	0	21 918
Neto	101 603	51 288	-324 157	-4 212	-61 118	131 452	240 124	43 453	178 433
Potentsiaalsed:									
nõuded	0	0	41 195	0	14 162	0	8 428	0	63 785
kohustused	0	0	41 307	17 091	15 407	0	9 219	0	83 024

tuh EUR, seisuga 31.12.2008

Nõuded, kohustused	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	10 596	3 278	3 298	1 763	6 060	8 961	15 923	2 777	52 657
Sularaha ja nõuded pankadele	10 357	0	0	0	0	0	0	0	10 357
Nõuded klientidele	216	3 264	3 269	1 763	5 757	8 961	14 966	2 714	40 910
Väärtpaberid	13	14	6	0	182	0	957	63	1 236
Muud nõuded	10	0	23	0	121	0	0	0	154
Panga kohustused	4 103	0	24 015	2 032	9 966	560	577	0	41 253
Võlgnevus pankadele	11	0	17 023	0	0	0	0	0	17 034
Võlgnevus klientidele	2 774	0	6 931	2 032	9 944	560	577	0	22 818
Muud kohustused	1 317	0	61	0	22	0	0	0	1 401
Neto	1 317	0	61	0	22	0	0	0	1 401
Potentsiaalsed:									
nõuded	0	0	2 633	0	905	0	539	0	4 077
kohustused	0	0	2 640	1 092	985	0	589	0	5 306

Initiaali/initials	_____
Initiaali/initials	_____
Initiaali/initials	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
_____	_____

Lisa 33. Puhaskahjum aktsia kohta

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Jooksva aruandeperioodi puhaskahjum	-84 388	-12 370	-5 393	-791
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh tk)	20 050	20 050	20 050	20 050
Tava puhaskahjum aktsia kohta	-4,21	-0,62	-0,27	-0,04
Lahustatud puhaskahjum aktsia kohta	-4,21	-0,62	-0,27	-0,04

MARFIN PANK EESTI AS ei ole emiteerinud konverteeritavaid väärtpabereid.

Lisa 34. Kasutusrendi kohustused

Sõidukite rendimaksud

MARFIN PANK EESTI AS on sõlminud seisuga 31.12.2009 viie sõiduauto kasutusrendilepingud. Pikima lepingu lõppemise tähtpäev on 03.06.2014. a ning seega ühegi lepingu pikkus ei ületa 5 aastat.

Sõidukite rendimaksud jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Aruandeaastal tasutud ja kuludesse kantud rendimaksud	484	482	31	31
Järgmisel perioodil tasutavad rendimaksud:				
Kuni 1 aasta	219	417	14	27
1 kuni 5 aastat	296	575	19	37

Pangaruumide rendimaksud

MARFIN PANK EESTI AS on sõlminud pangaruumide üürilepingud Tallinnas, Tartus, Jõhvis ja Pärnus. Viimase üürilepingu lõpptähtaeg on 02.06.2018. a.

Pangaruumide rendimaksud jaotatuna tähtaegade järgi

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Aruandeaastal tasutud ja kuludesse kantud rendimaksud	4 624	4 442	296	284
Järgmisel perioodil tasutavad rendimaksud:				
Kuni 1 aasta	4 785	4 640	306	297
1 kuni 5 aastat	15 713	19 334	1 004	1 236
Üle 5 aasta	752	1 045	48	67

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

Initiaalkirjeldus / Initial description	_____
Initiaalkirjeldus / Initial description	_____
Initiaalkirjeldus / Initial description	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
_____	_____
_____	_____

FininvestorhouseCoopers, Tallinn

Lisa 35. Riski- ja kapitalijuhtimine

Riskijuhtimine

TURURISK

Intressimäära risk

Panga üldine strateegia on minimeerida avatust intressimäära riskile eelkõige säilitades panga aktive ja passivate sarnast tundlikkust intressimääradele. Intressiriski sensitiivsuse analüüsiks hinnatakse kuni aastase intressi fikseerimise perioodiga nõuete ning kohustuste tundlikkust kõigi intressikõverate +200 baaspunktilisele paralleelsele nihkele ning selle mõju kasumile. Analüüsi baasiks on intressi fikseerimise perioodi järgi periodiseeritud ning ajaliselt grupeeritud nõuete ning kohustuste intressitundlikkuse vahed. Mõju viimisel aasta baasile kaalutakse intressitundlikkuse vahed läbi vastava perioodi keskmise pikkusega aasta lõpuni. Lisaks hinnatakse kumulatiivse jooksva aasta intressitundlikkuse vahe mõju järgneva aasta kasumile. Vt intressipositsioone ja sensitiivsusanalüüsi Lisas 37.

Valuutarisk

Soovides pidada madalat riskiprofiili hoiab pank minimaalseid valuutaposisioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Pank ei võta spekulatiivselt välisvaluutaposisioone. Panga juhatus on kehtestanud maksimaalsed avatud välisvaluutaposisioonide limiidid. Kõiki välisvaluutaposisioone jälgitakse pidevalt ja hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutaposisioone kaetakse põhiliselt vahetustehingute ja forvardtehingutega.

Avatud valuutaposisioonid

Iga valuuta lühikesed ja pikad netoposisioonid konverteeritakse Eesti kroonidesse kasutades aruandeperioodi viimase pangapäeva Eesti Panga kurssi. Eesti krooni ja euro avatud positsioonid on piiranguteta, kuna antud valuutat on omavahel seotud. Kogu avatud netoposisioon EEK suhtes on päevasiseselt limiteeritud 3,1 miljoni krooniga (0,2 miljoni euroga) ning üleöö positsioon 2,3 miljoni krooniga (0,15 miljoni euroga). Vt valuutaposisioone ja sensitiivsusanalüüsi Lisas 36.

Muu hinnarisk

Tururiskina käsitletav muu hinnarisk tuleneb Panga varade paigutamisest tururiskile tundlikesse finantsvaradesse kauplemis- või investeerimiseesmärgil. Tururisk tekib pangale ebasoodsatest üldistest turutingimustest või kauplemisportfelli soetatud väärtpaberite üksikemitentide finantsseisundi halvenemisest. Juhatuse poolt kinnitatud limiitide piires langetavad võetavate positsioonide kohta otsuseid raha- ja kapitaliturgude valdkonna töötajad.

LIKVIIDSUSRISK

Panga likviidsuse juhtimise põhieesmärgiks on tagada aktive ja passivate tähtaegade maksimaalne kokkulangevus ning mitte liigselt sõltuda lühiajalisest finantseeringust. Panga likviidsuse igapäevane juhtimine on raha- ja kapitaliturgude valdkonna ülesanne. Pank hoiab oma likviidseid aktiivide Eesti Panga korrespondentarvel, teistes Eesti pankades, välispankades ja turukõlblikes ning likviidsetes väärtpaberites. Limiidid teistes pankades hoitavatele deposiitidele ja väärtpaberitele määrab kindlaks ja kinnitab juhatus ning need kuuluvad perioodilisele korrigeerimisele. Valdkond on kohustatud jälgima panga likviidsust igapäevaselt ja informeerima sellest juhatust. Pank omab piisavat likviiduspuhvrit gruppi kuuluvate pankade ning ka Eesti krediidasutuste poolt eraldatud rahaturulimiitide näol. Vt likviidsuspositsioone Lisas 32.

Initiaalsignaali/initials	_____
Info/initials	_____
Initiaal/signature	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
Fin. ja turukorraldus/Coopers, Tallinn	

KREDIIDIRISK

Panga krediidiriski profiiliks on pigem madalam risk ja madalam, kuid stabiilne intressitulu, kui kõrge risk ja kõrge intressitulu. Panga laenudega, garantiidega või käendustega seotud otsused teeb enamusel juhtumist krediidikomitee (välja arvatud väikesemahulise limiidiga otsused, mida teeb jae- ja äripanganduse direktor). Tulenevalt Krediidiasutuste seadusest kehtestab krediidikomitee otsustamise pädevuse panga nõukogu. Krediidikomitee langetab otsused ka klientide kohta kelle kohustuste maht ületab nõukogu poolt kehtestatud pädevust, ja võib potentsiaalselt mõjutada Panga majandusseisu. Sellisel juhul tuleb krediidikomitee otsus edastada kinnitamiseks kas mõnele Panga nõukogu liikmele või grupi krediidikomiteele vastavalt Panga nõukogu poolt antud pädevustele. Kliendi kohustuste all mõistetakse kõiki kohustusi mida klient panga ees omab. Laenud peavad olema kaetud piisavate tagatistega. Panga krediidiriski igapäevane juhtimine ja jälgimine toimub laenu- ja kliendisuhete valdkonnas väga detaileid protseduure järgides. Protseduurid katavad ka laenuanalüüsi, võttes arvesse kliendi krediidikõlblikkust, varasemat laenuajalugu, finantsolukorda, turutingimusi ning teisi olulisi faktoreid, mis mõjutavad krediidiriski. Kõik laenudega seotud raportid on laenuvaldkonnale kättesaadavad reaajas ja igapäevaselt. Laenuvaldkond raporteerib regulaarselt panga juhatusele panga üldisest krediidiriski seisukorrast ja ka suuremate laenukliientide finantsolukorrast. Krediidikomitee vaatab iganädalaselt üle laenuvõlgnevuste seisu, tavalaenu vaadatakse üle vähemalt kord aastas. Igakuiselt vaadatakse üle moodustatud laenuprovisjonide suurus ja piisavus. Vt Lisad 14, 15 ja 17.

Riskikontsentratsioon

Suureks riskide kontsentreerumiseks loetakse ühe kliendi või omavahel seotud osapoolte võlgnevusi ja potentsiaalseid kohustusi krediidiasutuse ees, mis ületavad 10% krediidiasutuse neto-omavahenditest (keskpanga poolt maksimaalselt lubatud piirmäär on 25% neto-omavahenditest). Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste kogusumma ei tohi olla suurem kui 800 % krediidiasutuse neto-omavahenditest. Vt Lisa 39.

OPERATSIOONIRISKID

Operatsiooniriskidest tõhustati 2009. aastal veelgi kontrolli talituspidevusriskide maandamise üle. Täiendati protseduureegleid ning taasteplaane ja testide plaane. Operatsioonilise ja personaliriski minimeerimise põhiinstrumendiks on funktsioonide lahususe printsiibi järgimine pangaoperatsioonide teostamisel. Selleks on operatsioonid jaotatud nn. front-office ja back-office operatsioonideks nii, et üks töötaja ei saa teostada kogu operatsiooni ainuisikuliselt. Personaliriski eest vastutab juhatas.

Infotehnoloogiariski vähendamisel on väga oluline faktor see, et kasutatavat pangaprogrammi BankSyst on panga IT arendus võimeline iseseisvalt arendama ja täiendama. Samuti on kasutatav pangaprogramm skaleeritav, mis võimaldab lisada serverivõimsust, kui töödeldava informatsiooni mahud aja jooksul kasvavad. Pangasüsteem on välise sissetungija eest kaitstud tulemüüridega. Kõik pangasüsteemi kuuluvad programmid on kaitstud paroolidega, mille vahetamine toimub vastavalt väljatöötatud eeskirjadele. Pangasüsteemi juurde kuulub ka varukoopiate tegemise süsteem.

Maariski vältimiseks on panga juhatas kehtestanud põhimõtte, et riske võetakse ainult reitingu olemasolul või selle puudumisel ainult Eestis asuva tagatise vastu.

Kuna MARFIN PANK EESTI AS ei oma tütarettevõtjaid, hõlmab sisekontrollisüsteem ainult krediidiasutuse enda kontrolli.

Varasemalt ülesehitatud sisekontrollisüsteemi koostisosadeks on kontrollimeetmed, mille väljatöötamiseks on panga nõukogu kinnitanud panga tegevuse kontrollimise üldpõhimõtted. Lähtudes nimetatud üldpõhimõtetest on panga juhatas töötanud välja panga tegevuse kontrollimise eeskirja. Panga äriprotsessides toimivad kontrollimehhanismid on reguleeritud panga juhatuse poolt kinnitatud protseduureeglitega.

Panga juhatuse pädevuses on lisaks kontrollimeetmete väljatöötamisele ka nende rakendamine ja kontroll nende täitmise üle.

Intervjuu	Intervjuu
Intervjuu	Intervjuu
Intervjuu	Intervjuu
Kuupäev/Date	05.03.10
Pangalaenukoostöökoostöö, Tallinn	

Siseauditi pädevuses on hinnata olemasoleva sisekontrollisüsteemi ning panga nõukogu ja juhatuse poolt kehtestatud kontrollimeetmete piisavust ja efektiivsust, teha ettepanekuid sisekontrollisüsteemi täiustamiseks ning testida sisekontrollisüsteemi toimimist. Siseaudit on aruandekohustuslik panga juhatuse ja nõukogu ees.

Panga finantsinformatsiooni haldamine toimub reaajas toimivas infosüsteemis, milles asuvad andmed on integreeritud ühtsesse andmebaasi. Panga tegevusinformatsiooni hallatakse nii elektroonselt kui paberandjal vastavates registrites.

Töötajate ligipääs töökohustuste täitmiseks vajalikule informatsioonile on reguleeritud IT juurdepääsuõiguste eeskirjaga. Panga juhatuse pädevuses on tagada kõigi panga töötajate teavitamine nende töökohustusi reguleerivate õigusaktide sätetest ning panga juhtorganite poolt kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest.

Kapitalijuhtimine

Pank juurutas 2008. aastal ICAAP-i (sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi, mida rakendatakse Euroopa Liidus pankadele ja investeerimisühingutele direktiivi 2006/48/EC artikli 123 alusel) protseduurireeglid. Finantsinspeksioon on Eesti finantsasutustele kehtestanud soovitusliku juhendi "Nõuded sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi korraldamisele", mis jõustus 01.01.2008, on suunava iseloomuga ning detailsem kui lähiriikides. Pank juurutas ICAAP-i nn "Pillar 1 +" meetodil, mille kohaselt liidetakse Pillar 1 regulatiivsetele kapitalinõuetele täiendav puhver katmata või ebapiisavalt kaetud riskide katteks. ICAAP hõlmab muuhulgas kapitaliplaani heakskiitmist, mis määratleb hetke kapitalivajaduse, oodatava kapitalivajaduse, soovitava kapitaliseerituse taseme ja täiendava kapitali hankimise allikad. Vt kapitaliriski meetmeid Lisas 38.

Initiaalsid / Initsiaalid	_____	_____
Initiaalsid / Initsiaalid	_____	_____
Initiaalsid / Initsiaalid	_____	_____
Kuupäev/date	_____	05.03.10
P. .../.../.../Coopors, Yr. inn		

Lisa 36. Valuutarisk

	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon, tuh EEK	704 845	586 332	55 139	73 283	100 369
EEK ja EUR ühispositsioon, tuh EUR	45 048	37 473	3 524	4 684	6 415
USD positsioon, tuh EEK	19 699	35 866	62 932	46 808	-43
USD positsioon, tuh EUR	1 259	2 292	4 022	2 992	-3

	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
EEK ja EUR ühispositsioon					
Positsioon, tuh EEK	768 908	580 112	41 545	64 164	166 176
Positsioon, tuh EUR	49 142	37 076	2 655	4 101	10 621

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Välisvaluutariskide sensitiivsusanalüüs

Tulenevalt riskijuhtimise üldistest põhimõtetest minimiseerib pank igapäevaselt oma avatust välisvaluutariskidele vastavalt kehtestatud limiitidele. Sensitiivsusanalüüsi koostamisel on arvestatud EEK-EUR netopositsiooni ühiselt tulenevalt Eesti krooni ja euro valuutakursi seotusest (alates 1999 EEK 15,6466 = EUR 1). Panga kogu avatud netovälisvaluutapositsioon moodustas 31.12.2009 seisuga 0,5 miljonit krooni e 0,03 miljonit eurot (31.12.2008 seisuga 0,2 miljonit krooni e 0,01 miljonit eurot). Kõigi kasutatavate valuutade, milledest osa on seotud euroga) üheaegne kursside isegi 5%-line muutus ebasoodsas suunas põhjustaks Pangale täiendavat kulu summas vaid 24 tuhat krooni e 1,5 tuhat eurot (31.12.2008: 11 tuhat krooni e 0,7 tuhat eurot), millest võib järeldada, et Panga avatus valuutariskile on ebaoluline. Kasutatud meetodid ja eeldused ei ole eelmise perioodiga võrreldes muutunud.

Initsiaalid/initials		Signatuur/signature		Ühik/department	
Initsiaalid/initials		Ühik/department		Ühik/department	
Initsiaalid/initials		Initsiaalid/initials	L.P.		
Kuupäev/date		Kuupäev/date	05.03.10		
Pangalaenukoostamise osakond/loan department					
Pangalaenukoostamise osakond/loan department					

Lisa 37. Intressikandvad varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

tuh EEK, seisuga 31.12.2009

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	Kokku
Panga nõuded		171 662	111 562	125 206	231 056	103 884	49 279	1 300	793 949
Nõuded pankadele	13, 14	168 630	0	0	0	0	0	0	168 630
Nõuded klientidele	15	3 032	110 523	124 532	231 056	103 884	49 279	1 300	623 606
Väärtpaberid	17	0	1 039	674	0	0	0	0	1 713
Panga kohustused		59 709	0	278 869	48 569	226 451	14 448	150	628 196
Võlgnevus pankadele	22	162	0	140 819	0	0	0	0	140 981
Võlgnevus klientidele	22	57 812	0	138 041	48 051	163 637	14 045	150	421 736
Allutatud kohustused	23	0	0	0	0	62 586	0	0	62 586
Muud laenud	24	0	0	9	518	228	403	0	1 158
Valmisolekulaenud	31	1 735	0	0	0	0	0	0	1 735
Neto		111 953	111 562	-153 663	182 487	-122 567	34 831	1 150	165 753

tuh EUR, seisuga 31.12.2009

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	Kokku
Panga nõuded		10 971	7 130	8 002	14 767	6 639	3 150	83	50 743
Nõuded pankadele	13, 14	10 777	0	0	0	0	0	0	10 777
Nõuded klientidele	15	194	7 064	7 959	14 767	6 639	3 150	83	39 856
Väärtpaberid	17	0	66	43	0	0	0	0	109
Panga kohustused		3 816	0	17 823	3 104	14 473	923	10	40 149
Võlgnevus pankadele	22	10	0	9 000	0	0	0	0	9 010
Võlgnevus klientidele	22	3 695	0	8 822	3 071	10 458	898	10	26 954
Allutatud kohustused	23	0	0	0	0	4 000	0	0	4 000
Muud laenud	24	0	0	1	33	15	26	0	74
Valmisolekulaenud	31	111	0	0	0	0	0	0	111
Neto		7 155	7 130	-9 821	11 663	-7 833	2 226	73	10 594

Nõuded klientidele jääk erineb bilansilisest jäägist, kuna intressikandvate varade hulgas on mittetöötavad laenu nõuded, kuid bilansis on summad esitatud netona.

Intressikandvate varade ja kohustuste fikseerimise perioodi järgi	Intressikandvate varade ja kohustuste fikseerimise perioodi järgi
Initials/initials	Initials/initials
Intsiaallu/minnas	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
F. WaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 37 järg:

tuh EEK, seisuga 31.12.2008

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		163 624	49 654	100 502	266 970	194 915	1 040	71 236	3 370	851 311
Nõuded pankadele	13,14	160 159	0	0	0	0	0	0	0	160 159
Nõuded klientidele	15	3 465	49 654	99 119	266 970	192 435	1 040	45 877	3 370	661 930
Väärtpaberid	17	0	0	1 383	0	2 480	0	25 359	0	29 222
Panga kohustused		102 529	0	313 715	31 799	155 585	8 764	9 024	0	621 416
Võlgnevus pankadele	22	174	0	265 992	0	0	0	0	0	266 166
Võlgnevus klientidele	22	100 319	0	47 723	31 799	155 585	8 764	9 024	0	353 214
Valmisolekulaenud	31	2 036	0	0	0	0	0	0	0	2 036
Neto		61 095	49 654	-213 213	235 171	39 330	-7 724	62 212	3 370	229 895

tuh EUR, seisuga 31.12.2008

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		10 457	3 173	6 423	17 062	12 457	66	4 553	215	54 409
Nõuded pankadele	13,14	10 236	0	0	0	0	0	0	0	10 236
Nõuded klientidele	15	221	3 173	6 335	17 062	12 299	66	2 932	215	42 305
Väärtpaberid	17	0	0	88	0	159	0	1 621	0	1 868
Panga kohustused		6 553	0	20 050	2 032	9 944	560	577	0	39 716
Võlgnevus pankadele	22	11	0	17 000	0	0	0	0	0	17 011
Võlgnevus klientidele	22	6 412	0	3 050	2 032	9 944	560	577	0	22 574
Valmisolekulaenud	31	130	0	0	0	0	0	0	0	130
Neto		3 905	3 173	-13 627	15 030	2 514	-494	3 976	215	14 693

Intressimäära riskide sensitivsusanalüüs

Panga kumulatiivseks intressitundlikuse vaheks, mis on intressiriski baasiks, oli 31.12.2009 seisuga perioodil kuni 3 kuud 140,8 miljonit krooni (9,0 miljonit eurot) ning perioodil kuni 12 kuud 18,2 miljonit krooni (1,2 miljonit eurot). Ajaliselt kaalutud +200 baaspunktise intressikõvera nihke mõju panga kasumile on +680 tuhat krooni (+43 tuhat eurot) ehk 2,0% panga 2009. aasta neto intressikasumist ja 0,7% omakapitalist. Ajaliselt kaalutud -200 baaspunktise intressikõvera nihke mõju oleks -680 tuhat krooni (-43 tuhat eurot). Kasutatud meetodid ja eeldused ei ole eelmise perioodiga võrreldes muutunud.

Initsiaal/initial	_____
Initsiaal/initial	_____
Initsiaal/initial	L.P.
Kuupäev/date	05-03-10
F. WaterhouseCoopers, Tallinn	

Lisa 38. Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EUR	tuh EEK	tuh EUR
	31.12.09	31.12.09	31.12.08	31.12.08
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	12 814	200 500	12 814
Muud reservid	559	36	559	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-13 723	-877	-1 353	-86
Immateriaalne põhivara	-621	-40	-931	-60
Aruandeperioodi kahjum	-84 388	-5 393	-12 370	-791
Esimese taseme omavahendite summa	102 327	6 540	186 405	11 913
Allutatud kohustused	62 586	4 000	0	0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0	0	-1 601	-102
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	-11 423	-730	0	0
Teise taseme omavahendite summa	51 163	3 270	0	0
Omavahendite miinimumsuurus	153 490	9 810	184 804	11 811
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	102 327	6 540	186 405	11 913
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	51 163	3 270	-1 601	-102
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	153 490	9 810	186 405	11 913
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1 371	88	3 308	211
Äriühingud standardmeetodil	15 067	963	15 714	1 004
Jaenõuded standardmeetodil	16 635	1 063	29 959	1 915
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 789	178	3 203	205
Viivituses nõuded standardmeetodil	19 266	1 231	4 852	310
Muud varad standardmeetodil	941	60	851	54
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	56 069	3 583	57 888	3 700
Operatsiooniriski baasmeetod	5 797	370	4 116	263
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	5 797	370	4 116	263
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	61 866	3 954	62 004	3 963
Kapitali adekvaatus	24,81%	24,81%	30,06%	30,06%

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

Alates 01.01.2008. a kehtib uus kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiiv Basel II. Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel rakendab pank standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit. Alates 01.01.2008. a on Pank Eesti Finantsinspektsiooni poolt vabastatud kohustusest arvutada krediidiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.

Alates 01.01.2008. a kehtib uus kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiiv Basel II. Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel rakendab pank standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit. Alates 01.01.2008. a on Pank Eesti Finantsinspektsiooni poolt vabastatud kohustusest arvutada krediidiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.	Initsiaal/initials L.P. Kuupäev/date 05.03.10
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------

Lisa 38 järg: Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski aruanne standardmeetodil

tuh EEK, seisuga 31.12.2009

	Bilansiline						Bilansivõlline						
	Esiaine väärtus (bruto)			Allahindlused ja korrigeerimised (-)			Tagatised			Bilansivõlline			
	Nõuded	Laenu- nõuded	Võlakirjad ja aktsiad	Efektive intressi-määra korrektsioon	Laenu- alla- hindlused	Võlakirjade ümber- hindlused	Finants- tagatised lihtmeetodil	Laenu- liimid	Finants- garantid	Tulelis- tehingud	Hübrid- swapid	Riski kaal	Riskiga kaalutud summa
Keskvalitsused ja keskpangad	107 593	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I krediidikvaliteedi aste	107 593											0%	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	64 089	0	1 000	0	0	0	0	0	534	1 421		13 709	
I krediidikvaliteedi aste	64 089								534	1 421		13 209	
II krediidikvaliteedi aste			1 000									500	
Äriühingud	78	163 640	23 899	-2 444	-13 456	-21 981	0	0	275	657	0	150 668	
III ja IV krediidikvaliteedi aste	78	163 640	23 899	-2 444	-13 456	-21 981	0	0	275	657	0	150 668	
Jaenõuded	0	230 098	0	-570	-3 458	0	-4 740	0	0	5	0	166 001	
Nõuded kuni 1 milj EUR		230 098		-570	-3 458		-4 740		0	5		166 001	
Kinnisvaraga tagatud nõuded	0	36 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 894	
Kinnisvaraga täielikult tagatud nõuded:												0	
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on kuni 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		13 952										35%	4 883
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on üle 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		23 011										100%	23 011
Viivituses nõuded	0	208 974	0	0	-67 744	0	0	0	0	0	0	192 665	
III ja IV krediidikvaliteedi aste		105 845			-67 484							100%	38 361
V ja VI krediidikvaliteedi aste		103 129			-260							150%	154 304
Muud varad	11 429	0	96	0	0	-42	0	1 735	0	0	0	9 754	
Sularaha	2 076											0%	0
Materiaalne põhivara	7 235											100%	7 235
Ettemaksed ja viitlaekumised	2 118											100%	2 118
Omavahenditest maha arvamata investeeringud teiste äriühingute aktsiatesse			96			-42						100%	54
Laenuliimidid ja arveiduskrediitliimidid lepingulise tähtajaga kuni 1 aasta (ei või ühepoolsest lõpetada)								1 735				20%	347
Kokku	183 189	639 675	24 995	-3 014	-84 658	-22 023	-4 740	1 735	275	1 196	1 421		560 691
													KOKKU RISKIGA KAALUTUD VARA

Intitaalid/Initsiaalid ainult loendamiseks
 Initials/Initsial only
 Initsiaalid/Initsiaal
 Kuupäev/date 05.03.10

Lisa 38 järg: Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski aruanne standardmeetodil

tuh EUR, seisuga 31.12.2009

	Bilansiline										Bilansiväliline					
	Esiaine väärtus (bruto)			Allahindlused ja korrigeerimised (-)							Tagatised	Bilansiväliline				
	Nõuded	Laenu- nõuded	Võlakirjad ja aktsiad	Efektive intressi-määr korrektsioon	Laenu- alla- hindlused	Võlakirjade ümber- hindlused	Finants- tagatised lihtmeetodil	Laenu- limiidid	Finants- garantiid	Tuletis- tehingud		Hübrid- swapid	Riski kaal	Riskiga kaalutud summa		
Keskvalitsused ja keskpangad	6 876	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
I krediidikvaliteedi aste	6 876														0%	0
Krediidiastutused ja investeerimisühingud	4 096	0	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	91	876
I krediidikvaliteedi aste	4 096													34	91	844
II krediidikvaliteedi aste			64													32
Äriühingud	5	10 459	1 527	-156	-1 405	-860	0	18	42	0	0	0	0	0	0	9 629
III ja IV krediidikvaliteedi aste	5	10 459	1 527	-156	-1 405	-860	0	18	42	0	0	0	0	0	0	9 629
Jaenõuded	0	14 706	0	-36	0	-221	-303	0	0	0	0	0	0	0	0	10 609
Nõuded kuni 1 miil EUR		14 706		-36		-221	-303									10 609
Kinnisvaraga tagatud nõuded	0	2 362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 783
Kinnisvaraga täielikult tagatud nõuded:																0
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on kuni 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		892														312
Nõue, täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemekinnisvarale, tagatav nõue on üle 70% tagatiseks oleva kinnisasja väärtusest		1 471														1 471
Viivitused nõuded	0	13 356	0	0	0	-4 330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 314
III ja IV krediidikvaliteedi aste		6 765				-4 313										2 452
V ja VI krediidikvaliteedi aste		6 591				-17										9 862
Muud varad	730	0	6	0	-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	623
Sularaha	133															0
Materiaalne põhivara	462															462
Eetmaksed ja viitlaekumised	135															135
Omavahenditest maha arvamata investeeringud teiste äriühingute aktsiatesse			6		-3											3
Laenuliimidid ja arvelduskrediidiliimidid lepingulise tähtajaga kuni 1 aasta (ei või ühepoolsest lõpetada)													111			22
Kokku	11 708	40 883	1 597	-193	-1 408	-5 411	-303	18	76	91	0	0	111	18	76	35 835
																KOKKU RISKIGA KAALUTUD VARA

Koostanud: _____
 Kontrollinud: _____
 Intsiduud: _____
 Koostamise kuupäev: _____

LP
 05-03-10

Lisa 38 järg: **Kapitali adekvaatsuse kohta avaldatav teave**

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

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

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

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

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

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

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

31.12.2009 seisuga arvesse võetud krediidiriski maandamise tehingud olid eranditult finantstagatiseid Pangas hoiustatud raha kujul. Pank ei ole 31.12.2009 seisuga arvesse võtnud kaudse krediidiriski kaitse tehinguid ja krediidideriivide.

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

31.12.2009 seisuga puudusid Pangal väärtpaberistatud positsioonid.

Pank on saanud krediidasutuste seaduse §79 lõike 3 alusel vabastuse kohustusest arvutada eraldi kapitalinõudeid kauplemisportfelliga seotud intressipositsiooni ja aktsiapositsiooni riski, ülekandening vastaspoole krediidiriski katmiseks. Pank kasutab kauplemisportfelli kuuluvate instrumentide ja vastaspoole krediidiriski arvestamise puhul kapitalinõude arvutamisel krediidiriski standardmeetodit.

Pangaportfellis kajastatud strateegilistel eesmärkidel soetatud omakapitali-investeeringute liigitamine toimub vastavalt Panga juhatause igakordsele otsusele.

·Initsialiseeritud ainult loetluseks
·Initialed for the purposes of identification only
Initsiaalid/initials <u>L.P.</u>
Kuupäev/date <u>05.03.10</u>
Ernst & Young WaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 39. Riskide kontsentreerumine

				31.12.2009
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	16			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		316 838	20 250	206,42%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 572	548	5,58%

				31.12.2008
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	13			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		354 910	22 683	194,10%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 181	523	4,47%

Lisa 40. Õiglane väärtus

Panga hinnangul ei erine bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustuste õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest 31.12.2009 ja 31.12.2008 seisuga. Juhtkond on võrrelnud kõigi bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade ja finantskohustuste efektiivseid intressimäärasid bilansipäeval kehtivate turuintressimäärade ja järeldanud, et ei esine olulist erinevust finantsvarade ja kohustuste puhul kasutatud efektiivsete määrade ja bilansipäeva turumäärade vahel.

- Laenu klientidele on piisavalt lühiajalised, väljastatud turutingimustel või on intressitingimused hiljaaegu üle vaadatud vastamaks turutingimustele, mille tagajärjel õiglane turuintressimäär ja vastava laenu õiglane väärtus pole laenu tähtaja jooksul oluliselt muutunud.
- Hoiuste ja struktureeritud hoiuste järelejäänud tähtajad on samuti lühikesed ning seetõttu nende õiglane väärtus hoiuse tähtaja jooksul oluliselt ei muutu.

Likviidsusinformatsioon laenu kohta klientidele ja hoiuste kohta teistes pankades on järgmine:
tuh EEK, seisuga 31.12.2009

	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
Raha ja nõuded pankadele	170 726	0	0	0	0	0	0	0	170 726
Nõuded klientidele	3 032	59 420	45 636	55 743	61 645	106 404	183 616	39 617	555 113

tuh EUR, seisuga 31.12.2009

	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
Raha ja nõuded	10 911	0	0	0	0	0	0	0	10 911
Nõuded klientidele	194	3 798	2 917	3 563	3 940	6 800	11 735	2 532	35 478

Isiklik kasutus	ainult
Initials only	initials only
Initials only	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
Cooperatives OÜ, Tallinn	

Lisa 40 järg:

Varad ja kohustused hinnatud õiglasel väärtusel

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Aktsiad ja osad	145	0	0	145
Tuletisinstrumentid	100	0	0	100
Müügivalmis finantsvarad õiglasel väärtusel				
Võlakirjad	0	674	1 039	1 713
Aktsiad ja fondiosakud	0	1 205	54	1 259
Kokku varad	245	1 879	1 093	3 217
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Tuletisinstrumentid	112	0	0	112
Kokku kohustused	112	0	0	112

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Aktsiad ja osad	9	0	0	9
Tuletisinstrumentid	6	0	0	6
Müügivalmis finantsvarad õiglasel väärtusel				
Võlakirjad	0	43	66	109
Aktsiad ja fondiosakud	0	77	3	80
Kokku varad	16	120	70	206
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande				
Tuletisinstrumentid	7	0	0	7
Kokku kohustused	7	0	0	7

Hierarhias kasutatud tasemed:

Tase 1 – aktiivsel turul noteeritud hind

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

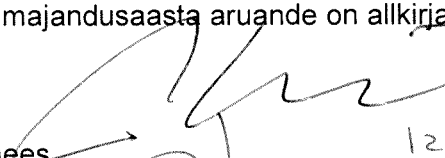
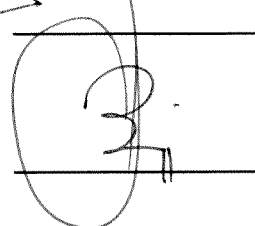
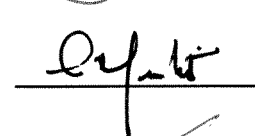

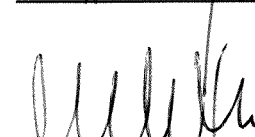

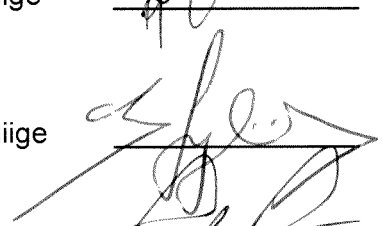
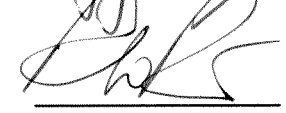
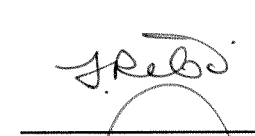
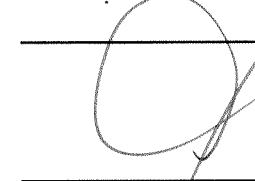

Tase 3 – muud hindamise meetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod)

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

Intressi arvutamise meetod	Intressi arvutamise meetod
Intressi arvutamise meetod	Intressi arvutamise meetod
Initsiaal	L.P.
Kuupäev/date	05.03.10
F. WaterhouseCoopers, 10. korrus	

JUHATUSE JA NÕUKOGU LIIKMETE ALLKIRJAD 2009. A MAJANDUSAASTA ARUANDELE

MARFIN PANK EESTI AS-i 2009. a majandusaasta aruande on allkirjastanud:

Fotios Karatzenis	nõukogu esimees		<u>12/03/2010</u>
Nikolaos Sarros	nõukogu liige		<u>12.03.2010</u>
Efthymios Bouloutas	nõukogu liige		<u>12/03/2010</u>
Achillefs Giannisis	nõukogu liige		<u>12/03/2010</u>
Frank Ulrich John	nõukogu liige		<u>12/03/2010</u>
Emmanouil Karavelakis	nõukogu liige		<u>12/03/2010</u>
Christos Stylianides	nõukogu liige		<u>12.03.2010</u>
Riho Rasmann	juhatuse esimees		<u>01.03.2010</u>
Sven Raba	juhatuse liige		<u>01.03.2010</u>
Mart Veskimägi	juhatuse liige		<u>01.03.2010</u>
Roul Tutt	juhatuse liige		<u>01.03.2010</u>

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE

MARFIN PANK EESTI AS-i aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnevat MARFIN PANK EESTI AS-i (pank) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2009, koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta; asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine; ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunnet, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ning esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit seisuga 31. detsember 2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.


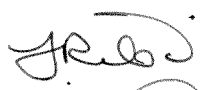
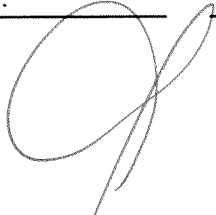
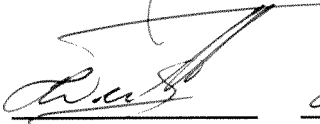


Tiit Raimla
AS PricewaterhouseCoopers

5. märts 2010

JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA

MARFIN PANK EESTI AS-i juhatus kinnitas MARFIN PANK EESTI AS-i 2009. majandusaasta auditeeritud kahjumi summas 84 388 335,03 krooni (5 393 397,61 eurot). Juhatus eettepanek aktsionäride üldkoosolekule on kajastada 2009. majandusaasta kahjum summas 84 388 335,03 krooni (5 393 397,61 eurot) bilansireal "Jaotamata kasum (kahjum)."

Riho Rasmann	juhatuse esimees	 _____	<u>01.03.2010</u>
Sven Raba	juhatuse liige	 _____	<u>01.03.2010</u>
Mart Veskimägi	juhatuse liige	 _____	<u>01.03.2010</u>
Roul Tutt	juhatuse liige	 _____	<u>01.03.2010</u>