

JUHATUSE KINNITUS 31. DETSEMBRIL 2008 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Juhatus deklareerib oma vastutust Eesti Panga aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2008 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud Eesti Panga seadusest ning Eesti Panga raamatupidamise sise-eeskirjast. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Eesti Panga vara, kohustusi, omakapitali ja majandustegevuse tulemust.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt eelmises lõigus kirjeldatud nõuetele eeldab juhatuselt hinnanguid, mis mõjutavad Eesti Panga varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad hetkel kättesaadaval informatsioonil Eesti Panga seisundi ning kavatsuste ja riskide kohta raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Raamatupidamise aastaaruandes kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda juhatuse antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandele on 23. märtsil 2009 alla kirjutanud kõik sellel päeval juhatusse kuulunud liikmed.



Andres Lipstok
Eesti Panga president,
juhatuse esimees



Rein Minka
asepresident,
juhatuse liige



Märten Ross
asepresident,
juhatuse liige



Andres Sutt
asepresident,
juhatuse liige

BILANSS SEISUGA 31. DETSEMBER 2008 JA 2007 (TUHAT KROONI)

	Kirje	31.12.2008	31.12.2007
VARAD			
Kuld ja nõuded kullas	1	79 553	73 544
Nõuded välisvääringus mitteresidentidele		43 610 202	35 625 190
Nõuded IMFile	2	1 126 856	1 107 004
Pangakontode jäägid, väärtpaberiinvesteeringud, välislaenu	3	42 483 346	34 518 186
Eurosüsteemiga seotud nõuded	4	10 745	10 745
Muud varad		1 900 031	827 219
Materiaalne põhivara	5	276 676	286 535
Muud finantsvarad	6	3 441	3 441
Bilansiväliste instrumentide ümberhindluse erisus	7	481 847	99 462
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	8	280 148	322 224
Mitmesugused muud varad	9	857 919	115 557
Varad kokku		45 600 531	36 536 698
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Ringluses olev sularaha	10	11 996 322	11 762 182
Rahapoliitikaga seotud kohustused residentide ees	11	25 691 517	17 521 307
Kohustused kroonides teiste residentide ees	12	102 017	100 366
Kohustused välisvääringus residentide ees	13	179 828	1 387
Kohustused välisvääringus mitteresidentide ees	14	0	1 129 347
Kohustused IMFi ees	2	1 118 218	1 095 648
Muud kohustused		205 186	320 458
Bilansiväliste instrumentide ümberhindluse erisus	7	57 366	55 517
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	15	112 275	158 687
Mitmesugused muud kohustused	16	35 545	106 254
Eraldised	17	6 955	0
Ümberhindluskontod	18	740 987	172 216
Kapital ja reservid	19	4 312 407	3 948 268
Kapital		600 000	600 000
Reservid		3 712 407	3 348 268
Aruandeaasta kasum		1 247 094	485 519
Kohustused ja omakapital kokku		45 600 531	36 536 698

Selgitused lk 102–118 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

2008. JA 2007. AASTA TULUDE-KULUDE ARUANNE (TUHAT KROONI)

	Kirje	2008	2007
Intressitulu		2 353 608	1 895 334
Intressikulu		-1 353 434	-1 045 049
Puhas intressitulu	20	1 000 174	850 285
Realiseeritud kasum/kahjum finantstehingutest		587 408	-18 632
Allahindlused		-46 073	-93 218
Finantstehingute puhastulem, allahindlused ja eraldised	21	541 335	-111 850
Puhastulem tehingu- ja vahendustasudest	22	12 854	10 294
Dividenditulud	23	1 152	1 009
Muud tegevustulud	24	51 085	19 348
Põhitegevuskulud	25	-359 506	-283 567
Personalikulud		-125 996	-108 732
Rahatähtede ja müntide valmistamine		-103 218	-51 827
Haldus- ja majanduskulud		-94 665	-89 132
Põhivara kulum		-35 627	-33 876
Kasum	26	1 247 094	485 519

Selgitused lk 102–118 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE (TUHAT KROONI)

	Põhikapital	Reservkapital	Eireserv	Kasum	Kokku
Jääk 2006. aasta lõpul	100 000	500 000	3 201 770	195 330	3 997 100
2006. aasta kasumi jaotus	0	0	146 498	-146 498	0
Eraldised riigieelarvesse	0	0	0	-48 832	-48 832
2007. aasta kasum	0	0	0	485 519	485 519
Jääk 2007. aasta lõpul	100 000	500 000	3 348 268	485 519	4 433 787
2007. aasta kasumi jaotus	0	0	364 139	-364 139	0
Eraldised riigieelarvesse	0	0	0	-121 380	-121 380
2008. aasta kasum	0	0	0	1 247 094	1 247 094
Jääk 2008. aasta lõpul	100 000	500 000	3 712 407	1 247 094	5 559 501

Selgitused lk 102–118 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

EESTI PANGA RAAMATUPIDAMISE AASTARUANDE LISAD

RAAMATUPIDAMISE AASTARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Üldpõhimõtted

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud Eesti Panga seadusest ning Eesti Panga raamatupidamise sise-eeskirjast. Eesti Panga raamatupidamise sise-eeskirja koostamisel on aluseks võetud Euroopa Keskpanga (EKP) suunised finantsinstrumentide kajastamisel ja Eesti hea raamatupidamistava muude varade ja -kohustuste kajastamisel.

Bilansi struktuuri koostamisel on aluseks võetud EKP suunise EKP/2006/16 lisas IV toodud bilansi struktuur. EKP bilansikirjed on rühmitatud selliselt, et oleks tagatud bilansikirjete jaotus residentsuse (euroala, mitte-euroala) ja valuuta (euro, muud valuutad) järgi. Eraldi ridadel tuuakse välja rahapoliitika seotud nõuded ja kohustused.

Tulude-kulude aruande koostamisel on aluseks võetud EKP suunise EKP/2006/16 lisas IX toodud tulude-kulude aruande struktuur.

Kuni euroalaga liitumiseni kajastab Eesti Pank kõik nõuded välisvaluutas (v.a intressid) real „Nõuded välisväärings mitteresidentidele” ning kohustused välisvaluutas (v.a intressid ja kohustused Rahvusvahelise Valuutafondi arveldusühikutes ehk SDRis) real „Kohustused välisväärings mitteresidentide ees”. Tekkepõhised intressid kajastatakse muude varade ja kohustuste hulgas.

Majandustehingud on kirjendatud soetusmaksumuse meetodil nende toimumishetkel, välja arvatud juhtudel, mida on lähemalt selgitatud järgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Eesti Panga seaduse paragrahvi 30 lõike 7 järgi ei maksa Eesti Pank tulumaksu ega muid majandustegevusega seotud makse riigieelarvesse ega kohalikesse eelarvetesse, välja arvatud füüsiliste isikutega seotud maksud. 1. mail 2004 kehtima hakanud käibemaksuseaduse paragrahvist 21 tulenevalt on Eesti Pank alates 14. maist 2004 registreeritud piiratud käibemaksukohustuslaseks ja arvestab tasumisele kuuluva käibemaksu Euroopa Ühenduse siseselt soetatud või imporditud kaupade ja teenuste käibelt.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine eeldab juhatuse hinnangu andmist Eesti Panga varasid ja kohustusid ning aruandeperioodi tulusid ja kulusid mõjutavate asjaolude kohta bilansikuupäeva seisuga. Need hinnangud põhinevad raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga kättesaadaval teabel Eesti Panga seisundi ning kavatsuste ja riskide kohta.

Eesti Panga juhatuse seisukohal, et Eesti Panga kui keskpanga rolli arvestades ei pakuks tema rahavoogude aruande avaldamine finantsaruande lugejatele olulist asjakohast teavet.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes Eesti kroonides, kui puudub viide mõnele teisele ühikule.

Finantsvarad ja -kohustused

Varad ja kohustused kajastatakse bilansis, kui on tõenäoline, et pank saab varast või kohustusest tulevikus majanduslikku kasu või kahju; enamik varade ja kohustustega seotud riske ja õigusi on üle võetud; vara või kohustuse väärtus ja neist tekkiv tulu või kulu on usaldusväärselt hinnatav.

Finantsvarad hõlmavad raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustused hõlmavad lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Välisvaluutas nomineeritud finantsinstrumentidega tehtud tehingud (v.a väärtpaberitehingud) kajastatakse tehingupäeval bilansivälistel kontodel. Arvelduspäeval pööratakse bilansivälised kanded ümber ja tehingud kajastatakse bilansis. Välisvaluuta ost ja müük mõjutavad välisvaluuta netopositsiooni tehingupäeval ning realiseeritud müügitulem arvutatakse samuti tehingupäeval. Välisvaluutas nomineeritud finantsinstrumentidelt kogunenud intress ning üle- või alakurs arvutatakse ja kirjendatakse iga päev. Need laekumised mõjutavad iga päev ka välisvaluuta positsiooni.

Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub nende tüübist tulenevalt kas turuväärtuses, soetusmaksimumuses või korrigeeritud soetusmaksimumuses. Turuväärtuse all mõistetakse summat, mille eest informeeritud, mitteseotud ning huvitatud osapooled vahetavad varasid või arveldavad kohustusi. Turuväärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse ümber igal bilansipäeval.

Potentsiaalsed kohustused arvestatakse bilansiväliselt.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutapõhiste majandustehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas väljendatud nimiväärtusega varad ja kohustused on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga välisvaluutakursside alusel.

2008. ja 2007. aasta 31. detsembril kasutati järgmisi valuutakursse:

	2008	2007
USD	11,1052	10,6382
SDR	17,1521	16,8059
EUR	15,6466	15,6466

Tulude kajastamine

Tulud ja kulud on kajastatud tulude-kulude aruandes arvestusperioodi jooksul tekkepõhiselt, sõltumata raha laekumisest või tasumisest.

Realiseerimata tulusid ei kajastata tulude-kulude aruandes, vaid bilansis ümberhindluskontol.

Realiseerimata kulud kajastatakse aasta lõpus tulude-kulude aruandes real „Allahindlused”, kui need ületavad vastaval ümberhindluskontol kajastatud eelnevate perioodide ümberhindlustulusid. Ühe valuuta-, võlakirja- ja kullapositsiooni realiseerimata kulusid ei tasaarvestata teise valuuta-, võlakirja- ega kullapositsiooni realiseerimata tuludega.

Kui teatava kirje puhul tuvastatakse aasta lõpus realiseerimata kahjum, vähendatakse selle keskmist hinda, et see vastaks aastalõpu vahetuskursile või turuhinnale.

Ostetud võlakirjade preemiad ja diskontod kajastatakse osana intressitulust ja amortiseeritakse võlakirja eluea lõpuni lineaarsel meetodil.

Kuld

Kulla kogus on hinnatud aasta lõpu turuväärtuses, mis on võrdne Eesti Panga poolt määratud Eesti krooni ja kulla vahelise päevakursiga.

Nõuded välisväärings mitteresidentidele

Nõuded välisväärings mitteresidentidele on jaotatud kaheks: „Nõuded Rahvusvahelisele Valuutafondile (IMF)” ning „Pangakontode jäägid, väärtpaberiinvesteeringud ja välislaenud”.

Välisriikide võlakirjad ja muud noteeritavad väärtpaberid konverteeritavas välisvaluutas on kajastatud aasta lõpu turuväärtuses. Võlakirjad hinnatakse ümber aasta viimasel pangapäeval, kasutades viimase pangapäeva turuhindasid.

Repotehingud ehk väärtpaberite müügi- ja tagasiostutehingud on kajastatud väärtpaberite tagatisel võetud laenuna, st väärtpaberid kajastatakse bilansis varana ning tagasiostusumma kohustusena. Maksmisele kuuluv intress kajastatakse bilansis tekkepõhiselt kohustuste real „Viitvõlad ja ettemakstud tulud”.

Pöördrepotehingud ehk väärtpaberite ostu- ja tagasimüügitehingud on kajastatud väärtpaberite tagatisel antud laenuna. Saadaolev intress kajastatakse bilansis tekkepõhiselt varade real „Viitlaekumised ja ettemakstud kulud”. Pöördrepotehingute tagatiseks olevaid väärtpabereid ei kajastata panga bilansis.

Tuletistehingud

Tuletistehinguid kasutatakse valuutakursi- ja intressiriski juhtimisel ning need hõlmavad välisvaluuta forvardlepinguid, vahetuslepinguid (*swap*'e), futuurlepinguid ja optioone. Tuletistehingute ostu- ja müügitehingud kajastatakse bilansivälistel kontodel tehingupäeval. Väärtuspäeval kajastatakse tehingud bilansis. Tuletistehingute hinna ümberhindlus viiakse läbi aasta lõpus, kasutades viimase pangapäeva turuhindasid või intressivahetuslepingute puhul tulukõverat. Eesti Pank ei kasuta tuletisinstrumentide kajastamisel riskimaandamisarvestuse (*hedge accounting*) põhimõtteid.

Investeeringud aktsiatesse

Investeeringud aktsiatesse on kajastatud turuväärtuses, kui see on usaldusväärset hinnatav. Aktsiate turuväärtus ei ole usaldusväärset hinnatav juhul, kui nendega ei toimu aktiivset kauplemist ning puuduvad alternatiivsed meetodid nende väärtuse usaldusväärseks hindamiseks. Sellisel juhul kajastatakse aktsiad soetusmaksumuses. Aktsiate müügitulud ja -kulud on kirjendatud tulude-kulude aruandes pärast seda, kui kõik müügitingimused on täidetud. Dividenditulud on kajastatud perioodi tuluna.

Põhivarad

Põhivaraks peetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 50 000 kroonist. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja muudest põhivara kasutuselevõtmisega otseselt seotud väljaminekutest. Põhivarana on bilansis kajastatud maa, hooned, hoonete tehnosüsteemid, infotehnoloogia riistvara, tarkvara ja muud pikaajalise kasutuseaga varad. Samuti kajastatakse põhivara hulgas ettemaksud põhivara eest.

Maa ja kunsti- ning kultuurivarade soetusmaksumust ei amortiseerita. Ülejäänud põhivaralt arvestatakse kulumit lineaarse meetodi alusel järgmiste määrade järgi, lähtudes varade eeldatavast kasutuseast:

	2008
Hooned ja ehitised	3%
Hoonete tehnosüsteemid	20%
Riistvara	33%
Tarkvara	20-50%
Muu põhivara	20%

Tarkvara kuluminormide eristamise vajadus tuleneb kõrge soetusmaksumuse ja erineva kasuliku tööeaga rakendustarkvara kasutuselevõtust.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab tulevikus varaobjektiga seotud majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muud hooldus- ja remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumishetkel.

Laenude ja muude nõuete allahindlus

Ebatõenäoliselt laekuvad laenud ning muud nõuded on alla hinnatud. Allahindluse tulemusel tekkinud aruandeperioodi kulu on kajastatud tulude-kulude aruandes. Bilansis on samal ajal vähendatud vastavat nõuet.

Laenuportfellis sisalduvate laenukahjumite katteks on teostatud laenuportfelli üldine allahindlus, katmaks laenuportfellis sisalduvaid võimalikke, otseselt identifitseerimata kahjumeid. Üldkorras allahindlust rakendatakse vaid madala riskiklassiga laenude puhul. Üldine allahindlus kajastab Eesti Panga juhatuse hinnangut võimalike kahjumite suuruse kohta, võttes arvesse laenude riskiklassi ning senist kogemust.

Laenude ja muude nõuete arvestus jätkub kuni laenude ja muude nõuete laekumiseni või nende lõpliku mahakandmiseni bilansist. Laenud ja muud nõuded kantakse maha vaid juhul, kui on kasutatud kõiki õigusaktides ette nähtud meetmeid vara sissenõudmiseks või kui vara sissenõudmine ei ole majanduslikult otstarbekas. Aruandeperioodil laekunud, kuid eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud samal kulukirjel kulu vähendusena.

Vara väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara või soetusmaksumuse meetodil kajastatava materiaalse põhivara väärtuse langusele.

Oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti puhul eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina. Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi tulude-kulude aruandes kuluna.

Soetusmaksumuse meetodil kajastatava materiaalse põhivara väärtuse testi käigus leitakse vara kaetav väärtus. Juhul kui üksiku vara (objekti) väärtust ei saa testimisega kindlaks määrata, viiakse väärtuse test läbi väikseima võimaliku varade grupi lõikes. Kaetav väärtus on võrdne kas vara neto müügihinna või kasutusväärtusega – olenevalt sellest, kumb kahest on kõrgem. Kasutusväärtus on vara kasutamisest ja kasutusjärgsest müügist eeldatavalt saadavate rahavoogude nüüdisväärtus, mille leidmisel on diskontomäärana kasutatud sarnase riskitasemega investeeringute oodatavat tulu-
sust. Juhul kui vara kaetav väärtus on väiksem selle bilansilisest jääkmaksumusest, hinnatakse vara alla. Allahindlus kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi kuluna tulude-kulude aruandes.

Sularaha ringluses

Sularaha ringluses hõlmab Eesti Panga emiteeritud rahatähti ja münte nimiväärtuses, mis on kajastatud bilansis kohustusena sularaha hoidja suhtes ja millest on maha arvatud Eesti Panga käibekassas olev raha.

Finantsinspeksiooniga seotud nõuded ja kohustused

Eesti Panga bilansis on nõue finantsinspeksiooni vastu seoses Eesti Panga osutatud teenustega ja käibevara hankimisega ning kohustus seoses finantsinspeksiooni arvelduskontoga Eesti Pangas.

Ümberliigitamine

2008. aastal on mitu kirjet andmete täpsema esitamise huvides ümber liigitatud ning võrreldavaid saldosisid seisuga 31. detsember 2007 on vastavalt kohandatud. Ümberliigitusi on kirjeldatud vastavates bilansi lisades.

KIRJE 1 – KULD

Eesti Panga kullareserve väärtuse muutusest annab ülevaate alltoodud tabel.

	Kogus (untsi)	Untsi turuhind (krooni)	Turuväärtus (tuhat krooni)
Jääk 2007. aasta lõpus	8250,171	8914,24	73 544
Ümberhindlus	-	-	6 009
Jääk 2008. aasta lõpus	8250,171	9642,60	79 553

Untsi turuhind on võrdne Eesti Panga määratud Eesti krooni ja kulla vahelise päevakursiga.

KIRJE 2 – SUHTED RAHVUSVAHELISE VALUUTAFONDIGA (IMF)

Nõue IMFi vastu sisaldab Rahvusvahelise Valuutafondi arveldusühiku (SDR) kontot IMFis, osalust IMFis ning muid nõudeid. SDR määratletakse valuutakorvi alusel. Selle väärtus on nelja peamise vääringu (euro, Jaapani jeen, naelsterling ja USA dollar) vahetuskursside kaalutud summa.

	<i>tuhat krooni</i>	
	31.12.2008	31.12.2007
Osalus IMFis	1 118 317	1 095 744
SDRi konto IMFis	1 054	1 003
Muud nõuded IMFis	7 485	10 257
Nõuded IMFis kokku	1 126 856	1 107 004

SDRi konto IMFis

Igale IMFi liikmesriigile avatakse SDRi konto, mida kasutatakse laenu tehingute ja mitmesuguste muude samalaadsete operatsioonide läbiviimiseks liikmesriigi ja IMFi vahel. Järgnev tabel kajastab muutusi Eesti Vabariigi SDRi kontol IMFis.

	<i>tuhat krooni</i>	
SDRi konto IMFis	31.12.2008	31.12.2007
Jääk aasta algul	1 003	1 023
Intressi- ja muud tulud	30	78
Kursivahed	21	-98
Jääk aasta lõpul	1 054	1 003

Osalus IMFis

Suhtes Eesti Vabariigi ja IMFi vahel tegutseb Eesti Pank fiskaalagendina ning IMFi kroonihoiuste ja võlakohustuste depositaarina. Igale IMFi liikmesriigile on kehtestatud kvoot, mis määrab tema osaluse (liikmemaksu) suuruse ja hääleõiguse IMFis. IMFi liikmeks olek on kajastatud varades ja see võrdub liikmesriigi kvoodiga. 2008. aasta lõpul oli Eesti Vabariigi kvoot Rahvusvahelises Valuutafondis 65 200 000 SDRi.

Eesti Vabariik on tasunud oma liikmemaksu valitsuse võlakohustustega, mis on deponeeritud Eesti Pangas ja kajastuvad kirjel „IMFi kroonikontod”. Nimetatud võlakohustused ei kannu intressi.

tuhat krooni

Osalus IMFis (aktiva)	31.12.2008	31.12.2007
Jääk aasta algul	1 095 745	1 164 779
Kursivahed	22 572	-69 034
Jääk aasta lõpul	1 118 317	1 095 745
IMFi kroonikontod (passiva)		
Jääk aasta algul	1 095 648	1 164 676
Kursivahed	22 570	-69 028
Jääk aasta lõpul	1 118 218	1 095 648

Muud nõuded IMFile

Alates 1997. aasta märtsist kajastatakse sellel kirjel summasid, mida IMF on reserveerinud oma finantsseisundi tugevdamiseks ning mille allikaks on valmisolekulaenu (*Stand-by Arrangement*; SBA) ja majandusarengu soodustamise sihtlaenu (*Systemic Transformation Facility*; STF) intressimääradele lisatud protsendimäär (praegusel hetkel ca 0,1%).

2008. aastal osales Eesti Libeeria IMFi ees olevate võlgade kustutamises 173 924 SDRiga. Eesti Panga ja rahandusministeeriumi vahelise kokkuleppe kohaselt toimus kustutamine Eesti Vabariigi valitsuse IMFi vastu olevate nõuete arvelt.

tuhat krooni

Muud nõuded IMFile	31.12.2008	31.12.2007
Jääk aasta algul	10 257	10 903
Kursivahed	-2 772	-646
Jääk aasta lõpul	7 485	10 257
Eesti Pank, SBA laenuga seotud nõue	5 649	5 649
Valitsus, STF laenuga seotud nõue	1 685	4 608
Kursivahed	151	0
Kokku	7 485	10 257

KIRJE 3 - PANGAKONTODE JÄÄGID, VÄÄRTPABERIINVESTEERINGUD, VÄLISLAENUD

tuhat krooni

	Jääk 2007. aasta lõpul	Järelejäänud tähtaja struktuur				
		kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-3 aastat	3-5 aastat	üle 5 aasta
	34 518 185	19 056 012	3 593 812	7 022 814	2 013 869	2 831 678
Arvelduskontod	459 717	459 717	0	0	0	0
Tähtajalised hoised	634 367	634 367	0	0	0	0
Võlakirjad	31 111 168	15 648 995	3 593 812	7 022 814	2 013 869	2 831 678
Pöördrepotehingud	2 312 933	2 312 933	0	0	0	0
	Jääk 2008. aasta lõpul	Järelejäänud tähtaja struktuur				
		kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-3 aastat	3-5 aastat	üle 5 aasta
	42 483 346	18 770 815	10 580 620	6 025 691	2 994 279	4 111 941
Arvelduskontod	632 850	632 850	0	0	0	0
Tähtajalised hoised	2 567 965	2 567 965	0	0	0	0
Võlakirjad	37 686 577	13 974 046	10 580 620	6 025 691	2 994 279	4 111 941
Pöördrepotehingud	1 595 954	1 595 954	0	0	0	0

Eesti Panga välisvaluutareservid olid 2008. aastal paigutatud peamiselt euroala juhtivate tööstusriikide ja Ameerika Ühendriikide madala riskiastmega võlakirjadesse keskmise tähtajaga umbes 1,5 aastat.

Eesti Panga välisvaluutareservide juhtimise reeglid lubavad tehinguid sooritada üksnes kõrge rahvus-

vahelise krediidireitinguga pankade ja finantsinstitutsioonidega ning limiteerivad krediidiriski, mida Eesti Pank oma välisvarade juhtimisel võtta saab. Emitendirisk on lubatud rahvusvaheliste reitinguagentuuride (S&P, Moody's) järgmiste minimaalsete krediidireitingute puhul:

- kuni ühe aastase kestusega võlakirjade puhul A-1 või P-1;
- üle ühe aastase kestusega võlakirjade puhul AA- või Aa3.

Seni on välisvääringsu nomineeritud väärtpaberitelt arvestatud diskontode ja preemiate amortisatsiooni kajastatud vastavalt kirjel 8 „Viitlaekumised ja ettemakstud kulud” ning kirjel 15 „Viitlaekumised ja ettemakstud tulud”. Eesti Pank on otsustanud viia need kirjed andmete täpsema esitamise huvides kirje „Pangakontode jäägid, väärtpaberinvesteeringud, välislaenu” alla. Seetõttu on muudetud ka võrreldavaid jääke seisuga 31. detsember 2007.

KIRJE 4 – EUROSÜSTEEMIGA SEOTUD NÕUDED

Kirjel kajastatakse Eesti Panga osalust Euroopa Keskpangas (EKP). Euroopa Keskpankade Süsteemi (EKPS) põhikirja artikli 28 järgi on EKPSi liikmesriikide keskpangad ainsad EKP kapitali märkijad. Märgitava kapitali arvutamise aluseks on kapitaliosaluse määr, mis on kehtestatud vastavalt EKPSi põhikirja artiklile 29.3 ning mida korrigeeritakse iga viie aasta järel. EKPSi põhikirjale ühinemislepinguga lisatud artikli 49 lõike 3 kohaselt suurendatakse EKP märgitud kapitali automaatselt, kui Euroopa Liiduga ühineb uus riik, kelle keskpank omakorda ühineb EKPSiga. Uue määra leidmiseks korrutatakse olemasoleva märgitud kapitali maht uute keskpankade osakaalu ning juba EKPSi kuuluvate riikide keskpankade osakaalu vahelise suhtarvuga vastavalt kapitali märkimise laiendatud alusele.

Kuna Eesti Vabariik ei kuulu euroalasse, kohaldub talle põhikirja artikli 48 üleminekusäte. EKPSiga liitumisel kohustus Eesti Pank maksma EKP-le 7% märgitud kapitalist. Ülejäänud 93% märgitud kapitalist tasub Eesti Pank Eesti Vabariigi liitumisel majandus- ja rahaliiduga.

KIRJE 5 – MATERIAALNE PÕHIVARA

tuhat krooni

Soetusmaksumus	Hooned	Riistvara	Inventar	Tarkvara	Kokku
Jääk 2006. aasta lõpul	285 366	48 709	73 820	58 271	466 166
Soetatud	24 077	8 689	1 359	2 448	36 573
Maha kantud, müüdüd	0	-3 536	-1 817	-4 692	-10 045
Jääk 2007. aasta lõpul	309 443	53 862	73 362	56 027	492 694
Soetatud	9 411	5 535	2 735	6 491	24 172
Maha kantud, müüdüd	0	8 829	1 619	1 722	12 170
Jääk 2008. aasta lõpul	318 854	50 568	74 478	60 796	504 696
Akumuleeritud kulum					
Jääk 2006. aasta lõpul	49 270	42 705	46 223	45 268	183 466
Arvestatud	16 053	4 715	7 802	5 307	33 877
Vähendatud	0	-3 536	-1 811	-3 532	-8 879
Jääk 2007. aasta lõpul	65 323	43 884	52 214	47 043	208 464
Arvestatud	17 361	5 545	7 659	5 062	35 627
Vähendatud	0	8 829	1 612	1 733	12 174
Jääk 2008. aasta lõpul	82 684	40 600	58 261	50 382	231 917
Jääkväärtus					
2006. aasta lõpul	236 096	6 004	27 596	13 003	282 699
2007. aasta lõpul	244 120	9 978	21 148	8 984	284 230
2008. aasta lõpul	236 170	9 968	16 217	10 414	272 769
Ettemaksud põhivara eest					
Jääk 2006. aasta lõpul	12 097	98	0	0	12 195
Jääk 2007. aasta lõpul	1 172	0	59	1 074	2 305
Jääk 2008. aasta lõpul	3 892	0	15	0	3 907
Kokku põhivara					
2006. aasta lõpul	248 193	6 102	27 596	13 003	294 895
2007. aasta lõpul	245 292	9 978	21 207	10 058	286 535
2008. aasta lõpul	240 062	9 968	16 232	10 414	276 676

Põhivarasid soetati 2008. aastal 24,2 miljoni krooni eest (2007. a 36,6 mln kr). Hoonete hankest peamise osa moodustasid Estonia pst 13 hoone remondi- ja ehitustööde kulud.

Riistvarahanked koosnesid arvutite, serverite, printerite ja andmesideseadmete ostudest. Inventarihangetest moodustasid enamiku büroomasinat, turvaseadmete ning mööbli hanked. Tarkvarahangetest olid olulisemad kulutused süsteemitarkvarale ning olemasoleva tarkvara täiendavate kasutajalitsentside soetamine.

KIRJE 6 – MUUD FINANTSVARAD – INVESTEERINGUD AKTSIATESSE JA OSALUSTESSE

Eesti Panga omanduses olevad aktsiad:

	Jääk 2008. aasta lõpul		Jääk 2007. aasta lõpul	
	Osalus (%)	Tuhat krooni	Osalus (%)	Tuhat krooni
Rahvusvaheline Arvelduspank (BIS)				
214 aktsiat (200 hääleõigusega)	M/A	3 397	M/A	3 397
Tallinna Börs (TB)				
29 aktsiat nimiväärtusega à 4000 krooni	1,1	44	1,1	44
Kokku		3 441		3 441

M/A – mitte arvestatud

KIRJE 7 – BILANSIVÄLISTE INSTRUMENTIDE ÜMBERHINDLUSE ERISUS

Kirjel kajastatakse aasta lõpu seisuga kehtinud tuletistehingute ümberhindlustest tulenevaid realiseerimata tulemeid.

Tuletistehingute ümberhindlusel on kasutatud kuu viimase pangapäeva turuhindasid, kui need olid kättesaadavad, ja intressivahetuslepingute puhul tulukõverat. Lisaks on kirjel kajastatud välisvaluutas fikseeritud tuletisinstrumentide realiseerimata kursivahe, mis on leitud keskmise valuutakursi ja Eesti Panga päevakursi vahena.

KIRJE 8 – VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD

tuhat krooni

	2008	2007
Ingressitulu	258 403	278 165
Võlakirjad	226 641	244 966
Tuletistehingud	31 302	29 459
Pöördrepotehingud	0	2 775
Tähtajalised hoiused ja arvelduskontod	302	811
Laenud	158	154
Ettemakstud kulud	13 318	32 083
Nõuded finantsinspeksiooni vastu	5 696	10 418
Muud nõuded	2 731	1 558
Kokku	280 148	322 224

KIRJE 9 – MITMESUGUSED MUUD VARAD

Kirje põhilise osa moodustavad 2008. aasta 31. detsembri seisuga lõpetamata valuutavahetus- ja valuutaforvardtehingute positiivsed saldod summas 53 miljonit krooni, Eesti Panga töötajatele antud laenud summas 51 miljonit krooni (45 mln 2007. a) ja euro sularaha summas 751 miljonit krooni.

Valuutavahetus- ja valuutaforvardtehingute saldod tulenevad sellest, et tehingud hinnatakse kroonidesse ümber bilansipäeval kehtiva vastava valuuta keskmise kursi alusel, võrreldes seda krooni väärtusega, millega tehingud esialgselt kajastati.

Eesti Panga töötajatele on antud kinnisvaraga tagatud eluasemelaene maksimaalselt 30 aastaks ja tarbimislaene tähtajaga kuni kaks aastat. Tarbimislaenu intressimäär kehtestab igaks eelarveaastaks oma otsusega Eesti Panga nõukogu. Tarbimislaenu intressimäär on võrreldav Eesti krediidi-asutuste poolt samasugustel tingimustel väljastatavate laenude intressimääraga. Eluasemelaenu intressimääraks on krediidi-asutustele makstav hoiustamise püsivõimaluse intress, millele lisandub riskimarginaal, kuid kokku mitte üle rahandusministri kehtestatud laenuintressi alammäär. Hoiustamise püsivõimaluse intressimäär oli võrdne Euroopa Keskpanga hoiuseintressimääraga, mis 2008. aasta jooksul oli vahemikus 2,0–3,25%. Peale selle on antud õppelaene tähtajaga kuni 10 aastat ja intressimääraga 5%. Laenude allahindluse kohta on täiendav teave esitatud kirjel 21.

KIRJE 10 – RINGLUSES OLEV SULARAHHA

	<i>tuhat krooni</i>	
	2008	2007
Pangatähed	11 833 949	11 610 325
Mündid	162 373	151 857
Kokku	11 996 322	11 762 182

KIRJE 11 – RAHAPOLIITIKAGA SEOTUD KOHUSTUSED RESIDENTIDE EES

Sellel kirjel on kajastatud Eesti krediidi-asutuste arvelduskontod Eesti Pangas. Krediidi-asutuste hoiused kasvasid 2008. aasta jooksul 8,17 miljardi krooni võrra. Krediidi-asutuste arvelduskontodel hoitava raha eest makstavaks intressimääraks on Eesti Pank kehtestanud aruandekuu viimasel pangapäeval kehtinud Euroopa Keskpanga hoiuseintressimäär, mis 2008. aastal langes 3,25%lt 2,0%ni. Intressi arvestatakse arvelduskonto kuu keskmiselt jäägilt (vt kirje 15).

KIRJE 12 – KOHUSTUSED KROONIDES TEISTE RESIDENTIDE EES

Kirjel kajastuvad finantsinspektsiooni Eesti Pangas avatud arvelduskontol olevad vahendid, mida finantsjärelevalve subjektid tasuvad järelevalvetasuna. Finantsinspektsiooni arvelduskontol olevatele vahenditele arvestatakse intresse kvartaalselt arvelduskonto keskmise jäägi alusel. Intressimääraks on eelmise kvartali Eesti Panga välisvaluutareservi tootlus.

Lisaks kajastuvad sellel kirjel ka Tallinna Börsi ja Eesti Väärtpaberikeskuse arvelduskontod.

KIRJE 13 – KOHUSTUSED VÄLISVÄÄRINGUS RESIDENTIDE EES

2006. aasta novembris liitus Eesti Pank üleeuroopalise automatiseeritud reaalaajalise euromaksete brutoarveldussüsteemiga TARGET. Kirjel 13 kajastatakse TARGETiga liitunud Eesti krediidi-asutuste euro-arvelduskontod.

KIRJE 14 – KOHUSTUSED VÄLISVÄÄRINGUS MITTERESIDENTIDE EES

Sellel kirjel kajastuvad repotehingud.

KIRJE 15 – VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD

tuhat krooni

	2008	2007
Intressikulu	55 867	91 044
krediitiasutuste hoiustelt	44 555	55 518
tuletistehingutelt	11 312	32 694
repotehingutelt	0	2 832
Masukohustused	11 161	10 969
Muud kohustused	45 247	56 674
Kokku	112 275	158 687

KIRJE 16 – MITMESUGUSED MUUD KOHUSTUSED

Põhilise osa kirjest moodustavad 2008. aasta 31. detsembri seisuga lõpetamata valuutavahetustehingute ja valuutaforvardite negatiivsed saldod. Need tulenevad sellest, et tehingud hinnatakse kroonidesse ümber bilansipäeval kehtiva vastava valuuta keskmise kursi alusel, võrreldes seda krooni väärtusega, millega tehingud esialgselt kajastati.

Seni on lõpetamata valuutavahetustehingute ja valuutaforvardite negatiivseid saldosisid kajastatud kirjel „Ümberhindluskontod“. Eesti Pank on otsustanud viia selle kirje andmete täpsema esitamise huvides kirje „Mitmesugused muud kohustused“ alla. Seetõttu on muudetud ka võrreldavaid jääke seisuga 31. detsember 2007.

Lisaks on kirjel 16 Eesti Vabariigi valitsuse nõue Rahvusvahelise Valuutafondi vastu, mis kajastatakse Eesti Panga bilansis kohustusena Eesti Vabariigi valitsuse vastu. Nõue on seotud Eesti Vabariigi osalemisega IMFi finantsseisundi tugevdamises majandusarengu soodustamise sihtlaenu (STF) pealt arvestatud lisaintresside kaudu.

KIRJE 17 – ERALDISED

Sellel kirjel kajastub finantsturgude osakonna töötajate tulemuspreemia majandusaasta tulemuste eest. Väljamakstava summa suuruse kinnitab osakonda kureeriv asepresident pärast Eesti Panga auditeeritud aastaaruande kinnitamist Eesti Panga nõukogus.

KIRJE 18 – ÜMBERHINDLUSKONTOD

tuhat krooni

	2008	2007
Võlakirjad	648 663	101 649
Tuletistehingud	50 528	50 125
Välisvaluuta	41 796	20 442
Kokku	740 987	172 216

Ümberhindluskontodel kajastatakse varade ja kohustuste realiseerimata tuludest tulenevaid ümberhindlusreserve.

Aasta lõpu realiseerimata kulu kajastatakse tulude-kulude aruandes kuluna real „Allahindlused“.

KIRJE 19 – KAPITAL JA RESERVID

Kapital ja reservide muutused 2008. aastal:

tuhat krooni

	Jääk 2008. aasta lõpul	2007. aasta kasumi jaotus	Jääk 2007. aasta lõpul
Põhikapital	100 000	0	100 000
Reservkapital	500 000	0	500 000
Erireserv	3 712 407	364 139	3 348 268
Kokku	4 312 407	364 139	3 948 268

Eesti Panga seaduse paragrahvi 30 kohaselt suunatakse vähemalt 25% aastakasumist nii põhi- kui ka reservkapitali suurendamiseks. Pärast nimetatud eraldiste tegemist võidakse osa kasumist Eesti Panga nõukogu otsusel suunata sihtkapitalide ja -fondide moodustamiseks ja täiendamiseks. Kasumi ülejäänud osa kantakse riigieelarvesse.

KIRJE 20 – PUHAS INTRESSITULU

tuhat krooni

	2008	2007
Puhas intressitulu	1 000 174	850 285
Intressitulu	2 353 608	1 895 334
Võlakirjad	1 503 419	1 224 263
Tuletistehingud	558 155	266 496
Pöördrepotehingud	231 134	349 975
Tähtajalised hoiused	47 990	41 869
Arvelduskontod	10 666	11 432
Personallaenu	2 243	1 290
Muud	1	10
Intressikulu	-1 353 434	-1 045 049
Krediidiasutuste hoiuste intressid	-734 374	-546 002
Tuletistehingud	-478 134	-290 619
Võlakirjad	-94 480	-46 004
Repotehingud	-39 893	-158 638
Arvelduskontod	-1 764	-757
Muud	-4 789	-3 029

2008. aasta kõrgem intressitulu on tingitud aasta teises pooles süvenenud üleilmsest finantskriisist, mille tagajärjel hakkasid riiklike võlakirjade intressimäärad nii Ameerika Ühendriikides kui ka euroalal kiiresti langema. Intressitulu suurendas ka portfelli kestuse pikendamine juuli alguses. Samuti kasvas investeeritavate varade maht aasta jooksul 30% võrra.

KIRJE 21 – FINANTSTEHINGUTE PUHASTULEM, ALLAHINDLUSED JA ERALDISED

tuhat krooni

	2008	2007
Finantstehingute puhastulem	541 335	-111 850
Realiseeritud kasum/kahjum finantstehingutest	587 408	-18 632
Võlakirjad	466 177	12 984
Kursivahe kulud/tulud	87 430	-14 583
Tuletistehingud	48 162	-15 678
Finantsvarahalduse kulu	-14 361	-1 355
Muud	0	0
Allahindlused	-46 073	-93 218
Tuletistehingud	-42 692	-43 355
Kursi allahindlus	-3 189	-2 719
Võlakirjad	-124	-47 764
Laenuportfelli allahindluse netomuutus	-68	620

Võlakirjade realiseeritud kasum oli lisaks tavapärasele tehingutele ja langevatest intressimääradest tingitud realiseeritud kasumile mõnevõrra suurem seetõttu, et novembris müüdi tavapärasest suurem kogus pikemate lõpptähtaegadega võlakirju.

KIRJE 22 – PUHASTULEM TEHINGU- JA VAHENDUSTASUDEST

tuhat krooni

	2008	2007
Tehingu- ja vahendustasud	12 854	10 294
Arveldusteeninduse tulud	14 024	12 022
Futuuride ja optioonide komisjonitasud	-1 723	-1 763
Trahvid, viivised ja muud	553	35

Suurema osa sellel kirjel kajastatavatest summadest moodustavad krediidasutuste arvelduskontode teenindamisega seotud tulud.

KIRJE 23 – DIVIDENDITULUD

Selle kirjel kajastuvad Rahvusvahelise Arvelduspanga ja Tallinna Börsi aktsiatelt saadud dividendid.

KIRJE 24 – TEGEVUSTULUD

tuhat krooni

	2008	2007
Tegevustulud	51 085	19 348
Müntide ning numismaatilis-bonistiliste toodete müügitulu	38 904	8 147
Finantsjärelevalve hüvitatavad kulud	9 598	7 597
Varahalduse tulu	1 677	1 308
Renditulu	692	963
Tulu vara müügist	87	176
Muud tulud	127	1 157

Suure osa 2008. aasta muudest tegevustuludest (38,9 mln kr) moodustas numismaatilis-bonistiliste toodete müügitulu, millest enamik laekus meenemüntide müügist.

Finantsinspeksioonile osutatud teenuste eest laekus 9,6 miljonit krooni. Finantsinspeksiooni ja Eesti Panga vahel sõlmitud koostööprotokoll kohaselt tasus inspeksioon Eesti Pangale igakuiste maksete näol osutatud tugiteenuste eest 100% nende tugiteenuste maksumusest. Eesti Pank osutab finantsinspeksioonile infotehnoloogia-, raamatupidamis- ning kinnisvara- ja haldusteenust. Lisaks hüvitab inspeksioon ka neile soetatud põhivara amortisatsioonikulu.

Varahalduse tuludes kajastatakse tagatisfondi ja töötukassa makstav teenustasu Eesti Pangale nende vahendite investeerimise eest.

Rendituludes kajastatakse Eesti Panga koolituskeskuste rendituluseid. Vara müügituludes sisaldub Eesti Pangale mittevajaliku põhivara ning laovarude müügitulu.

KIRJE 25 – PÕHITEGEVUSKULUD

tuhat krooni

	2008	2007
Personalikulu	-125 996	-108 732
Palgad	-92 657	-79 776
Sotsiaalmaks	-31 080	-26 778
Hüvitised ja soodustused	-1 988	-1 948
Töötuskindlustusmaks	-271	-230

Personalikulu sisaldab peamiselt palgakulu koos maksudega. Lisaks hõlmab personalikulu eraldi finantsturgude osakonna töötajatele tulemuspreemia maksmiseks majandusaasta tulemuste eest. Samuti kajastab see töötajate kasutamata puhkustest tuleneva arvestusliku puhkusetasu kohustuse suurenemist.

Hüvitiste ja soodustuste kuludes kajastatakse pensionihüvitised ning eluasemelaenu soodusintressimääralt ja koolituskeskuse ruumide rendi soodushinnalt arvestatav erisoodustusmaksu kulu.

Sularaha valmistamise kulud sisaldavad käibemüntide ja pangatähtede valmistamise kulu summas 65,1 miljonit krooni ning numismaatilis-bonistiliste toodete valmistamise kulu summas 35,5 miljonit krooni.

tuhat krooni

	2008	2007
Haldus- ja majanduskulu	-94 665	-89 132
Infotehnoloogia hoolduskulu	-19 306	-19 503
Kinnisvara remondi- ja halduskulu	-16 575	-17 434
Finantsvara halduskulu	-17 295	-14 992
Avalikud suhted ja trükised	-9 547	-8 056
Lähetuskulu	-8 262	-8 842
Koolituskulu	-4 638	-3 975
Bürookulu	-4 189	-3 502
Side- ja transpordikulu	-1 326	-1 340
Õigusteeninduse, -ekspertiisi ja kohtukulu	-485	-519
Muud kulud	-13 042	-10 969

Haldus- ja majanduskulu kasvas 2007. aastaga võrreldes eelkõige suurenenud finantsvara halduskulu ning avalike suhete ja trükiste kulu tõttu.

Finantsvara haldamise ja arvelduste kuludes kajastatakse turuinfo ostukulud, välisarvelduste teenustasud ja kulud ning välisreservide haldustasud.

Avalike suhete, trükiste ja turuinfo hangete kuludes kajastatakse avalike ürituste kulu, trükiste kulu, infoagentuuride, avaliku veebi ja sidusandmebaaside kulu, avalikkussuhete uuringute ning teabekampaaniate ja reklaami kulu ning panga muuseumi kulu.

Lähetuskuludes kajastatakse töölähetusi, mis on peamiselt seotud Eesti Panga esindamisega ja koostööga erinevate rahvusvaheliste organisatsioonide ja finantsasutustega. 2008. aastal toimus 735 töölähetust (2007. a 794 töölähetust).

Muudest kuludest moodustasid peamise osa turvakulu, välisesindaja kulu ning majandusuuringute kulu.

KIRJE 26 – KASUMI JAOTUS

Eesti Panga kasumijaotuse strateegia aluspõhimõte on vältida Eesti Panga omakapitali ja kohustustevaba välisvaluutareservi liiga kiiret vähenemist kesksete majandusnäitajate suhtes enne Eesti ühinemist majandus- ja rahaliiduga.

Hinnanud 2008. aasta aprillis kasumijaotuse strateegiat, otsustas Eesti Panga nõukogu jätkata eelnenimetatud kasumijaotuse strateegiat ning kanda 2007. aasta kasumist riigieelarvesse 121,4 miljonit krooni ja erireservi 364,1 miljonit krooni.

KIRJE 27 – TULETISTEHINGUD

Tuletistehinguid kasutatakse välisvaluutareservide juhtimisel riskide maandamise eesmärgil.

2008. aasta 31. detsembri seisuga oli pooleliolevaid futuuride ostutehinguid lepingulise väärtusega 8,269 miljardit krooni ning müügitehinguid 230 miljonit krooni. Pooleliolevaid intressimäära vahetus-

tehinguid oli lepingulise väärtusega 1,542 miljardit krooni. Valuutavahetus- ja forvardtehingute laekumata nõudeid ja täitmata kohustusi oli aasta lõpu seisuga vastavalt 5,539 ja 5,087 miljardit krooni. Optsiooni müügitehinguid oli pooleli lepingulise väärtusega 50 miljonit krooni.

KIRJE 28 – POTENTIAALSED KOHUSTUSED

tuhat krooni

	Jääk 2008. aasta lõpul	Jääk 2007. aasta lõpul
Potentsiaalsed kohustused	150 840	223 477
BISI aktsiate 75%ne sissemaksmata osa	8 086	7 745
EKP osaluse 93%ne sissemaksmata osa	142 754	142 754
Lepingulised kohustused sularaha valmistamiseks	0	72 978

Rahvusvaheline Arvelduspank

Alates 1930. aastast eksisteerib tinglik kohustus Rahvusvahelise Arvelduspanga suhtes. See tinglik kohustus kujutab endast 75%st sissemaksmata osa Šveitsi kuldfrankides nomineeritud Rahvusvahelise Arvelduspanga aktsiate eest, mille summa oli bilansipäeval 8,1 miljonit krooni (vt kirje 6).

Euroopa Keskpank

2004. aastal ühines Eesti Euroopa Liiduga ja Eesti Pank sai EKPSi liikmeks. Kuna Eesti ei kuulu euroalasse, kohaldub talle põhikirja artikli 48 üleminekusäte. EKPSiga liitumisel kohustus Eesti Pank maksma EKP-le 7% märgitud kapitalist. Eesti Pangal lasub kohustus tasuda ülejäänud 93% märgitud kapitalist summas 9,1 miljonit eurot (143 mln kr) Eesti ühinemisel majandus- ja rahaliiduga.

Rahatähtede ja müntide valmistamine

2008. aasta lõpul Eesti Pangal lepingulisi kohustusi sularaha valmistamiseks ei olnud.

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE

Eesti Panga nõukogule

Oleme auditeerinud kaasnevat Eesti Panga raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2008, tulude-kulude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aruandeaasta 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 Eesti Panga seadusega ja kaasnevas raamatupidamise aastaaruandes kirjeldatud „Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtetega“. 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 Eesti Panga finantsseisundit seisuga 31. detsember 2008 ning sellel kuupäeval lõppenud aruandeaasta finantstulemust kooskõlas Eesti Panga seadusega ja kaasnevas raamatupidamise aastaaruandes kirjeldatud „Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtetega“.



Tiit Raimla
AS PricewaterhouseCoopers



Stan Nahkor
Vannutatud audiitor