

# ***AS Preatoni Pank***

*Avalik vahearuanne*  
*IV kvartal 2003*

## 1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.12.2003

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh. kr)	133 165
Puhaskasum (tuh. kr)	214
Omakapitali tulukus (ROE)	0.21%
Vara tootlikkus (AU)	9.89 %
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh. kr.)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh. kr)	101 322
Kapitali adekvaatsus	118.66 %

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne IV kvartal 2003" on alates 21.01.2004 saadaval Preatoni Panga kontoris Tallinnas, Roosikrantsi 2 ja Panga koduleheküljel aadressil <http://www.preatonibank.ee>

## **2. Sissejuhatus**

### **2.1. Preatoni Panga üldandmed**

Ärinimi: AS Preatoni Pank  
Address: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn  
Registrikood: 10586461  
Register : Tallinna Äriregister  
Kande kuupäev: 14.10.1999

### **2.2. Audiitor**

Urmas Kaarlep, vannutatud audiitor, litsents nr. 53, 17.12.1990  
AS PricewaterhouseCoopers  
Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn  
Registrikood: 10142876

### **2.3. Aruandeperioodiks on 01.09.-31.12.2003, aruande bilansipäev 31.12.2003.a.**

AS Preatoni Panga 2003 aasta IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud.  
Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

### **2.4. Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.**

### **2.5. Preatoni Panga Juhatus avaldus.**

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on Preatoni Panga juhatus seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Preatoni Panga juhatuse esimees

### **3. Seletuskiri**

#### **3.1. AS Preatoni Panga kontserni kirjeldus**

AS Preatoni Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

#### **3.2. Olulised majandussündmused**

Preatoni Panga 2003.a. 12 kuu puhaskasum moodustas 214 tuhat krooni. Sellest teeniti neljandas kvartalis 208 tuhat krooni. Neto intressikasumiks kujunes aastaga 7.9 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenuportfellilt. Neto teenustasukasumina teeniti 1.6 miljonit krooni. Finantstehingutelt, millest enamuse moodustasid valuutatehingud, teeniti 1.8 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti 2003 aastal pangandustegevusest 11.3 miljonit krooni kasumit, sellest neljandas kvartalis 2.5 miljonit krooni. Administratiivkuludeks kujunes 10.2 miljonit krooni, millest 2.6 neljandas kvartalis.

Panga varade mahuks oli 31.12.2003 seisuga 133.2 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 73 miljonit krooni ehk 55 % kogu varade mahust ning väärtpaberiportfell 5.6 miljonit ehk 4 %. Väärtpaberiportfell koosnes peamiselt turukõlblikest kvaliteetvõlakirjadest. 52.9 miljonit krooni ehk 40 % koguvaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiuseid oli pangas 30.4 miljonit krooni. Neist 83% kuulusid äriühingutele ning 17% eraisikutele. Panga omakapital tõusis 31.12.2003 seisuga 102 miljoni kroonini.

### 3.3. Normatiivid

#### Kapitali adekvaatsus (tuhandetes kroonides)

	31.12.2003	31.12.2002
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>101 322</b>	<b>100 905</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	210	200
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 576	1 497
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0	89
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-464	-881
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>101 322</b>	<b>100 905</b>
<b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>101 322</b>	<b>100 905</b>
<b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Riskiga kaalutud varad</b>	<b>84 358</b>	<b>84 406</b>
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	5 942	10 567
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	41 669	49 007
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	7 008	10 847
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	72 520	69 181
<b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>43</b>	<b>103</b>
8.1 Grupp I	43	0
8.2 Grupp II	0	103
<b>9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>79</b>	<b>350</b>
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	79	299
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	51
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0
<b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)</b>	<b>118.66%</b>	<b>113.52%</b>

### Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2003)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja EURO ühispositsioon	132 851	29 817	59 042	61 085	100 991

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

### Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2003)

Nõuded, kohustused	nõudmi- seni	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
1. Panga nõuded	58 397	0	1 202	4 392	25 664	15 430	11 397	16 154	132 636
sularaha ja nõuded pankadele	47 611	0	0	0	0	0	0	0	47 611
nõuded klientidele	5 224	0	506	4 250	25 320	15 430	11 397	16 154	78 281
väärtpaberid	5 562	0	0	0	0	0	0	0	5 562
muud nõuded	0	0	696	142	344	0	0	0	1 182
2. Bilansivälised nõuded	0	0	116 899	1 684	0	0	0	0	118 583
1. Panga kohustused	8 074	0	22 061	0	1 030	0	0	0	31 165
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	7 320	0	22 054	0	1 014	0	0	0	30 388
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	754	0	7	0	16	0	0	0	777
2. Bilansivälised kohustused	990	0	117 074	1 551	0	0	0	0	119 615

### Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2003)

#### Krediidiasutus

arv/summa % neto-omavahenditest

1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	34 987	34.53 %
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	135	0.13 %

### 3.4. Suhtarvud

(01.10. -31.12.2003)

Omakapitali tulukus	ROE	0.21 %
Omakapitali kordaja	EM	1.32
Puhastulukus	PM	1.61 %
Vara tootlikkus	AU	9.89 %
Puhas intressimarginaal	NIM	6.01 %
Aksiikapitali tulukus	EPS	0.02
Hinnavahe	SPREAD	4.30 %
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	6.55 %
Võõrkapitali hind	COL	2.25 %

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga Presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/kahjum finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, erakorralised tulud, tulu materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+), tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus.

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressi kasum / Intressitootvad varad, keskmine * 100
EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
SPREAD	Intressiteenivate aktivite tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

### 3.5. Reitingud

Preatoni Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud

### 3.6. AS Preatoni Panga tegevusega seotud kohtuvaidlused

Seisuga 31.12.2003 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

## 4. Raamatupidamise aruanne

### 4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

Kirje	Lisa	01.10.2003- 31.12.2003	01.01.2003- 31.12.2003	01.10.2002- 31.12.2002	01.01.2002- 31.12.2002
<b>1 Intressitulu</b>	<b>1</b>	<b>2 071</b>	<b>8 630</b>	<b>2 260</b>	<b>9 521</b>
1.1 Laenudelt		1 780	6 995	1 733	6 809
1.2 Hoiustelt		212	1 181	336	1 790
1.3 Võlakirjadelt ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		79	454	195	922
1.4 Tulevikutehingutelt		0	0	0	0
1.5 Muud		0	0	-4	0
<b>2 Intressikulu</b>	<b>2</b>	<b>91</b>	<b>709</b>	<b>269</b>	<b>1 380</b>
2.1 Laenudelt		0	0	0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		2	19	14	65
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		89	690	255	1 315
<b>3 Neto intressi kasum/kahjum (+ / -)</b>		<b>1 980</b>	<b>7 921</b>	<b>1 991</b>	<b>8 141</b>
<b>4 Tulu finantsinvesteeringutelt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5 Teenustasu tulu</b>	<b>3</b>	<b>418</b>	<b>2 072</b>	<b>931</b>	<b>3 334</b>
<b>6 Teenustasu kulu</b>	<b>4</b>	<b>117</b>	<b>470</b>	<b>229</b>	<b>737</b>
<b>7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+ / -)</b>	<b>5</b>	<b>263</b>	<b>1 825</b>	<b>526</b>	<b>2 522</b>
7.1 Kasum/tulu		283	1 960	569	2 671
7.2 Kahjum/kulu		20	135	43	149
<b>8 Administratiivkulud</b>		<b>2 645</b>	<b>10 200</b>	<b>2 822</b>	<b>10 820</b>
8.1 Palgakulu	6	1 129	4 454	1 308	4 635
8.2 Sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks	7	378	1 492	438	1 553
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 138	4 254	1 076	4 632
<b>9 Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+ / -)</b>	<b>9</b>	<b>-120</b>	<b>-521</b>	<b>-203</b>	<b>-930</b>
9.1 Tulu		0	0	0	0
9.2 Kulu		-120	-521	-203	-930
<b>10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+ / -)</b>	<b>10</b>	<b>709</b>	<b>747</b>	<b>-71</b>	<b>-134</b>
<b>11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+ / -)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12 Muud tegevustulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13 Muud tegevuskulud</b>	<b>11</b>	<b>280</b>	<b>1 160</b>	<b>308</b>	<b>1 287</b>
<b>14 Erakorralised tulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15 Erakorralised kulud</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+ / -)</b>		<b>208</b>	<b>214</b>	<b>-185</b>	<b>89</b>
<b>17 Tulumaks</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+ / -)</b>		<b>208</b>	<b>214</b>	<b>-185</b>	<b>89</b>

## 4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

			<b>Pank</b>	<b>Pank</b>
		<b>Lisa</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
<b>1</b>	<b>Sularaha</b>	12	<b>448</b>	<b>665</b>
<b>2</b>	<b>Nõuded keskpangale</b>	13	<b>5 494</b>	<b>9 902</b>
2.1	Nõudmiseni hoiused		5 494	9 902
2.2	Muud hoiused		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	0
<b>3</b>	<b>Nõuded krediitiasutustele</b>	14	<b>41 669</b>	<b>49 007</b>
3.1	Nõudmiseni hoiused		41 669	49 007
3.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.3	Arvelduslaenud		0	0
3.4	Muud nõuded		0	0
<b>4</b>	<b>Nõuded klientidele</b>	15	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>
4 A	sh arvelduslaenud		0	0
4 B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		46 400	35 578
4.1	Laenud valitsusele		0	0
4.1.1	Laenud keskvalitsusele		0	0
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele		0	0
4.1.3	Laenud eelarvevälistele fondidele		0	0
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		5 304	4 397
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes		5 304	4 397
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele		0	0
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele		0	0
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
4.4	Laenud muudele äriühingutele		64 356	62 144
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		8 621	12 543
<b>5</b>	<b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>	16	<b>0</b>	<b>-747</b>
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	-747
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
<b>6</b>	<b>Väärtpaberid</b>		<b>5 562</b>	<b>14 174</b>
6 A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	17	5 562	13 946
6.2	Aktsiad ja osad	18	0	228
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
6.2.3	Muud aktsiad ja osad		0	228
<b>7</b>	<b>Immateriaalne põhivara</b>	19	<b>464</b>	<b>881</b>
<b>8</b>	<b>Materiaalne põhivara</b>	20	<b>65</b>	<b>109</b>
<b>9</b>	<b>Muu vara</b>	21	<b>1</b>	<b>43</b>
9.A	sh. maksed teel		0	0
<b>10</b>	<b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	22	<b>1 181</b>	<b>1 539</b>
10 A	sh intressinõuded		589	739
	<b>Varad kokku</b>		<b>133 165</b>	<b>154 657</b>

<b>1</b>	<b>Võlgnevused keskpangale</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Võlgnevused krediidiasutustele</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2	Tähtajalised hoiused		0	0
2.3	Arvelduslaenud		0	0
2.4	Muud võlgnevused		0	0
<b>3</b>	<b>Võlgnevused klientidele</b>	<b>23</b>	<b>30 388</b>	<b>51 967</b>
3.1	Võlgnevused valitsusele		0	0
3.1.1	Keskvalitsus		0	0
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.1.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid		0	0
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.2.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.3	Muud eelarv välised fondid		0	0
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.3.3	Muud võlgnevused		0	0
3.1.4	Kohalikud omavalitsused		0	0
3.1.4.1	Nõudmisteni hoiused		0	0
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
3.1.4.3	Muud võlgnevused		0	0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele		1 119	10 108
3.2.1	Võlgnevused kindlustusasutustele ja pensionifondidele		0	0
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.2.1.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.1.4	Muud võlgnevused		0	0
3.2.2	Võlgnevused muudele finantseerimisasutustele		1 119	10 108
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		24	24
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused		1 095	10 084
3.2.2.3	Säästuhoiused		0	0
3.2.2.4	Muud võlgnevused		0	0
3.3	Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
3.3.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
3.3.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.3.3	Säästuhoiused		0	0
3.3.4	Muud võlgnevused		0	0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele		24 030	30 407
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		5 086	12 603
3.4.2	Tähtajalised hoiused		18 944	17 804
3.4.3	Säästuhoiused		0	0
3.4.4	Muud võlgnevused		0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		49	115
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		49	0
3.5.2	Tähtajalised hoiused		0	115
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		5 190	11 337
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		2 161	3 162
3.6.2	Tähtajalised hoiused		3 029	8 175
3.6.3	Säästuhoiused		0	0
3.6.4	Muud võlgnevused		0	0
<b>4</b>	<b>Valitsuse laenufondid ja välisabifondid</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Väljaantud võlakirjad</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Muud kohustused</b>	<b>24</b>	<b>19</b>	<b>10</b>
6 A	sh maksed teel		19	10

7	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	25	<b>758</b>	<b>894</b>
7 A	sh intressivõlad		23	96
8	<b>Eraldised</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised eraldised		0	0
9	<b>Allutatud kohustused</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
10	<b>Aktiikapital</b>		<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
11	<b>Aazio</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
12	<b>Üldine pangandusreserv</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
13	<b>Ümberhindluse reserv</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
14	<b>Muud reservid</b>		<b>210</b>	<b>200</b>
15	<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum</b>		<b>1 576</b>	<b>1 497</b>
16	<b>Majandusaasta kasum/kahjum</b>		<b>214</b>	<b>89</b>
17	<b>Oma aktsiad</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>133 165</b>	<b>154 657</b>

#### 4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2003)

	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>1 033</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	43
1.2. Laenulimiitide kasutamata jääk	0	990
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>118 583</b>	<b>118 582</b>
s.h. optsioonid	0	0
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	118 583	118 582
2.2. Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0

#### 4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	<b>01.01.2003 -31.12.2003</b>
<b>Aktiikapital</b>	
Jääk perioodi alguses	100 000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100 000</b>
<b>Muud reservid</b>	
Jääk perioodi alguses	200
Kohustuslik reservkapital	10
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>210</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>	
Jääk perioodi alguses	1 586
Eraldised reservidesse	-10
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	214
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>1 790</b>
<b>Omakapital kokku:</b>	
<b>perioodi alguses</b>	<b>101 786</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>102 000</b>

Aktiikapital jaguneb 10 000 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni.

#### 4.5. Rahavoogude aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2003- 31.12.2003	01.01.2002- 31.12.2002
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-9 235</b>	<b>-26 521</b>
saadud intressitulu	8 780	9 316
makstud intressikulu	-782	-1 451
saadud teenustasutulu	2 227	3 352
makstud teenustasukulu	-483	-739
administratiivkulud	-10 250	-10 674
saadud tulu finantstehingutelt	1 825	2 522
muud tegevuskulud	-1 160	-1 287
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	1 710	-13 380
muud nõuded pankadele	2 668	11 780
muud aktivad	-812	3 170
väärtpaberid	8 612	10 598
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	-21 579	-39 717
muud passivad	9	-1
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-60</b>	<b>-35</b>
soetatud materiaalne põhivara	-60	-35
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>-9 295</b>	<b>-26 556</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>53 004</b>	<b>79 560</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>43 709</b>	<b>53 004</b>

\* Kassa ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni- ja üleöödeposiite teistes krediitiasutustes ning korrespondentkontot keskpangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

1. 2003. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2003. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2003. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sissemaksuga
4. 2003. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

**4.6. Raamatupidamise aruande lisad**  
(tuhandetes kroonides)

	01.01.-31.12.2003	01.01.-31.12.2002
<b>Lisa 1: intressitulu</b>		
intressitulu laenudelt	6 995	6 809
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	211	375
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	970	1 415
intressitulu võlakirjadelt	454	922
<b>kokku intressitulu</b>	<b>8 630</b>	<b>9 521</b>
<b>Lisa 2: intressikulu</b>		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	19	65
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	690	1 315
<b>kokku intressikulu</b>	<b>709</b>	<b>1 380</b>
<b>Lisa 3: teenustasutulu</b>		
laenude korraldamine ja garantiid	492	627
pangaoperatsioonide tasud	250	288
väärtpaberitehingute tasud	1 019	1 153
arvete avamine ja hooldustasud	304	361
investeeringispanganduse tasud	0	900
muud teenustasutulud	7	5
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>2 072</b>	<b>3 334</b>
<b>Lisa 4: teenustasukulu</b>		
väärtpaberitehingute kulud	121	372
pangaoperatsioonide tasud	172	177
S.W.I.F.T.-i kulud	177	188
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>470</b>	<b>737</b>
<b>Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>		
tulu valuutakursi muutustest	1 566	2 465
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	259	57
<b>kokku kasum finantstehingutelt</b>	<b>1 825</b>	<b>2 522</b>
<b>Lisa 6: palgakulu</b>		
töötasud	4 446	4 548
erisoodustused	6	6
puhkusereservi muutus	2	81
<b>kokku palgakulu</b>	<b>4 454</b>	<b>4 635</b>
<b>Lisa 7: sotsiaalmaks</b>		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 489	1 524
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	27
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	1	2
<b>kokku sotsiaalmaksu kulu</b>	<b>1 492</b>	<b>1 553</b>

	01.01.-31.12.2003	01.01.-31.12.2002
<b>Lisa 8: muud halduskulud</b>		
ruumide rent	1 191	1 198
infotehnoloogia kulud	1 358	1 322
posti-ja telekommunikatsioonikulud	339	387
ostetud teenused	786	1 072
kontorikulud	120	118
koolitus ja komanderingu kulud	15	27
transpordikulud	437	483
muud kulud	8	25
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>4 254</b>	<b>4 632</b>

<b>Lisa 9: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>		
materiaalse põhivara amortisatsioon	-104	-514
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-417	-416
<b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>	<b>-521</b>	<b>-930</b>

<b>Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>		
üldine allahindlus laenudele	747	-134
<b>kokku nõuete väärtuse muutus</b>	<b>747</b>	<b>-134</b>

<b>Lisa 11: muud tegevuskulud</b>		
Tagatisfondi maksed	136	270
Finantsinspektsiooni tasud	832	837
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	152	143
muud tegevuskulud	40	37
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>1 160</b>	<b>1 287</b>

31.12.2003                      31.12.2002

<b>Lisa 12: sularaha</b>		
sularaha Eesti kroonides	405	655
sularaha välisvaluutas	43	0
<b>kokku sularaha</b>	<b>448</b>	<b>655</b>

<b>Lisa 13: nõuded keskpangale</b>		
kohustuslik reserv	3 902	6 570
reservi ülejääk keskpangas	1 592	3 332
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>5 494</b>	<b>9 902</b>

<b>Lisa 14: nõuded krediitiasutustele</b>		
korrespondentarved	69	543
üleöödeposiidid	41 600	48 464
<b>kokku nõuded krediitiasutustele</b>	<b>41 669</b>	<b>49 007</b>

<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	41 661	48 999
OECD riigid	8	8
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>41 669</b>	<b>49 007</b>

31.12.2003

31.12.2002

**Lisa 15: nõuded klientidele****nõuete jaotumine klienditüübi järgi**

nõuded finantseerimisasutustele	5 304	4 397
laenud eraettevõtetele	64 356	62 144
laenud eraisikutele	8 621	12 543
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>

**nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi**

nõudmiseni hoiused	5 224	4 317
kuni 3 kuud	4 756	1 055
3 kuni 12 kuud	25 320	26 207
1 kuni 2 aastat	15 430	1 942
2 kuni 5 aastat	11 397	23 396
üle 5 aasta	16 154	22 167
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>

**nõuete jaotumine riikide lõikes**

Eesti	73 057	74 767
OECD riigid	5 224	4 317
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>

**Lisa 16: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

üldine allahindlus laenudele	0	747
<b>kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>	<b>0</b>	<b>747</b>

Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

**Lisa 17: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid****võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi**

krediitiasutuste võlakirjad	5 562	13 776
erafirmade võlakirjad	0	170
<b>kokku võlakirjad</b>	<b>5 562</b>	<b>13 946</b>

**võlakirjade jaotumine riikide lõikes**

Eesti	3 012	5 474
OECD riigid	2 550	8 472
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>5 562</b>	<b>13 946</b>

**Lisa 18: aktsiad ja osad**

kauplemissporfelli aktsiad	0	228
-börsil noteeritud aktsiad	0	228
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>0</b>	<b>228</b>

**aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes**

Eesti	0	138
muud riigid	0	90
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>0</b>	<b>228</b>

	31.12.2003	31.12.2002
<b>Lisa 19: immateriaalne põhivara</b>		
tarkvara	2 081	2 081
kulum	-1 617	-1 200
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>464</b>	<b>881</b>

<b>Lisa 20: materiaalne põhivara</b>		
arvutid	993	974
mööbel	535	535
muu põhivara	608	666
kulum	-2 071	-2 066
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>65</b>	<b>109</b>

2002. ja 2003. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki. 2003. aastal on on bilansist maha kantud täielikult amortiseerunud põhivara summas 99 tuh. krooni.

<b>Lisa 21: muu vara</b>		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	1	43
<b>kokku muu vara</b>	<b>1</b>	<b>43</b>

<b>Lisa 22: viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>		
saadaolevad intressid	589	739
saadaolevad teenustasud	146	300
ettemakstud kulud	446	472
muud viitlaekumised	0	28
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>1 181</b>	<b>1 539</b>

<b>Lisa 23: võlgnevused klientidele</b>		
nõudmiseni deposiidid	7 320	15 789
tähtajalised deposiidid	23 068	36 178
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>30 388</b>	<b>51 967</b>

<b>nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	24	24
mittetulundusühingud	49	0
äriühingud	5 086	12 603
eraisikud	2 161	3 162
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>7 320</b>	<b>15 789</b>

<b>tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	1 095	10 084
mittetulundusühingud	0	115
äriühingud	18 944	17 804
eraisikud	3 029	8 175
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>23 068</b>	<b>36 178</b>

<b>Lisa 24: muud kohustused</b>		
maksed teel	19	10
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>19</b>	<b>10</b>

<b>Lisa 25: viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>		
intressivõlad	23	96
maksuvõlad	281	226
võlad töötajatele	303	454
võlad hankijatele	151	118
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>758</b>	<b>894</b>

**Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2003)

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jäakväärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	120 212	3 012	424	0	59 042	73.03%
Soome	1 271	0	0	0	0	0.51%
Rootsi	0	2 550	159	0	0	1.08%
Itaalia	99	0	0	0	0	0.04%
Ameerika Ühendriigid	202	0	0	0	0	0.08%
Suurbritannia	3 660	0	6	0	59 541	25.26%
<b>KOKKU</b>	<b>125 444</b>	<b>5 562</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>118 583</b>	<b>100%</b>

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**  
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.12.2003)

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jäakväärtus	bilansi- välised võlakohus- - tused	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	52 467	5 562	285	0	64 303	49.02%
hulgi- ja jaekaubandus	10 356	0	85	0	10 457	8.35%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	37 524	0	89	0	0	15.03%
eraisikud	8 621	0	33	0	0	3.46%
tööstus	15 427	0	92	0	0	6.20%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	43 823	17.52%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	1 049	0	5	0	0	0.42%
<b>KOKKU</b>	<b>125 444</b>	<b>5 562</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>118 583</b>	<b>100%</b>

\* sisaldab nõudeid krediitiasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 28: tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.12.2003.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2002.a. Provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.