

AS Preatoni Pank

*Avalik vahearuanne
I kvartal 2004*

1. Koondinformatsioon

Aruandekuupäev: 31.03.2004

AS Preatoni Pank

Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud puuduvad

Vara kokku (tuh. kr)	138 162
Puhaskasum (tuh. kr)	-693
Omakapitali tulukus (ROE)	-2.73 %
Vara tootlikkus (AU)	7.34 %
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	puuduvad
Laenukahjumite eralised (tuh. kr.)	0
Neto-omavahendite suurus (tuh. kr)	100 900
Kapitali adekvaatsus	113.86 %

Preatoni Panga "Avalik vahearuanne I kvartal 2004" on alates 15.04.2004 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 01.01.-31.03.2004, aruande bilansipäev 31.03.2004.a.

AS Preatoni Panga 2004 aasta I 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 juhatuse deklaratsioon.

Tutvunud Avalikus vahearuandes esitatud informatsiooniga on Preatoni Panga juhatuse 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 vahearuandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Preatoni Panga juhatuse esimees

Ott Karolin

15.04.2004

3. Seletuskiri

3.1. AS Preatoni Panga kontserni kirjeldus

AS Preatoni Pank kontserni ei kuulu ühtegi ettevõtet.

3.2. Olulised majandussündmused

Preatoni Panga 2004.a. esimese kvartali kahjum moodustas 693 tuhat krooni. Neto intressikasumiks kujunes 1.85 miljonit krooni, millest enamus teeniti laenudelt ja deposiitidelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0.21 miljonit krooni. Valuuta ja väärtpaperitehingutelt teeniti 0.25 miljonit krooni kasumit. Kokku teeniti esimese kvartaliga pangandustegevusest 2.3 miljonit krooni kasumit. Kvartali administratiivkuludeks kujunes 2.6 miljonit krooni.

Panga varade mahuks oli märtsi lõpu seisuga 138.2 miljonit krooni. Sellest moodustas laenuportfell 74.2 miljonit krooni ehk 54 % kogu varade mahust ning väärtpaperiportfell 3.3 miljonit krooni, millest 3 miljonit krooni oli paigutatud turukõlblikesse võlakirjadesse. 59 miljonit krooni ehk 43 % koguvaradest asusid likviidsete rahaliste vahenditena kassas, keskpangas ning krediidi- ja finantseerimisasutustes. Klientide hoiused pangas moodustasid kvartali lõpus 35.6 miljonit krooni. Neist 26 % kuulusid äriühingutele ning 74 % eraisikutele. Panga omakapital oli 101.3 miljonit krooni.

26. veebruaril 2004.a. toimunud Preatoni Panga aktsionäride üldkoosolekul kinnitati 2003 majandusaasta aruanne ning otsustati 2003.a. kasumist summas 214 tuhat krooni kanda 20 tuhat krooni kohustuslikku reservkapitali ja kasum summas 194 tuhat krooni jätta jaotamata. Samuti kinnitati 2004 majandusaasta audiitoriks AS PricewaterhouseCoopers audiitor Urmas Kaarlep.

Märtsis 2004 omandas Kreeka ja Rootsi investorite grupp suurosaluse Preatoni Pangas. Tehingu on kooskõlastanud Finantsinspeksioon

Sõlmitud aktsiate ostu-müügilepingu kohaselt kuulub 55,2 protsenti Panga aktsiatest Nikolaos Sarrosele, 9,9 protsenti Nikolaos Sarrose kontrolli all olevale Sigma Real Estate OÜ-le. Rootsi investeerimispankuri Ulrich Johni kontrolli all olevale Frösundaviksparken AB-le kuulub 9,9 ja Emmanouil Karavelakisele 5 protsenti Panga aktsiatest. Ernesto Preatoni kontrolli alla jääb 20 protsenti aktsiatest, mille omandamiseks on uued aktsionärid sõlminud optioonilepingu.

Panga aktsiate kontrollpaki omandanud Nikolaos Sarrosele kuulub koduturul investeerimisfirma Sarros Securities.

Seoses omanikuvahetusega muutus märtsis 2004 ka Panga nõukogu. Senistest nõukogu liikmetest kutsuti erakorralise üldkoosoleku poolt tagasi Ernesto Preatoni, Giuseppe Lusuardi, Neeme Jõgi ja Jaak Saarniit. Uuteks nõukogu liikmeteks nimetati Nikolaos Sarros, Dimitrios Germidis, Andreas Boumis ja Emmanouil Karavelakis. Panga nõukogu uueks esimeheks valiti Dimitrios Germidis.

Preatoni Panga omanikuvahetusega seoses muutub peatselt ka Panga nimi ning töötatakse välja uus identiteet ja strateegia. Lähiajal on plaanis avalikkust, kliente ja äripartnereid sellest teavitada.

3.3. Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes kroonides)

	31.03.2004	31.03.2003
1. Esimese taseme omavahendid	100 900	101 010
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	230	210
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 770	1 576
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	0	0
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-407	-776
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-693	0
2. Teise taseme omavahendid	0	0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	100 900	101 010
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0	0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	100 900	101 010
6. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
7. Riskiga kaalutud varad	87 244	92 212
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	4 736	6 246
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	49 671	69 138
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	5 535	8 887
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	74 542	73 941
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	0	33
8.1 Grupp I	0	0
8.2 Grupp II	0	33
9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0	0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	110	285
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	51	182
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	59	103
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
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0	0
12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	113.86%	105.43%

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2004)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja EURO ühispositsioon	137 558	35 319	69 230	70 920	100 549

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% neto-omavahenditest.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2004)

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	63 093	0	5 815	4 127	29 679	10 113	9 271	15 600	137 698
sularaha ja nõuded pankadele	54 407	0	0	0	0	0	0	0	54 407
nõuded klientidele	4 533	0	5 530	4 102	29 677	10 113	9 271	15 600	78 826
väärtpaberid	3 271	0	0	0	0	0	0	0	3 271
muud nõuded	882	0	285	25	2	0	0	0	1 194
2. Bilansivälised nõuded	0	0	137 197	2 392	0	0	0	0	139 589
1. Panga kohustused	31 372	0	5 012	82	329	60	0	0	36 855
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	30 108	0	4 493	80	325	60	0	0	35 566
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	1 264	0	19	2	4	0	0	0	1 289
2. Bilansivälised kohustused	990	0	136 975	2 346	0	0	0	0	140 311

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2004)

Krediidiasutus

arv/summa % neto-omavahenditest

1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	48 969	48.53 %
3. Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	111	0.11 %

3.4. Suhtarvud

(01.01. -31.03.2004)

Omakapitali tulukus	ROE	-2.73 %
Omakapitali kordaja	EM	1.33
Puhastulukus	PM	-27.85 %
Vara tootlikkus	AU	7.34 %
Puhas intressimarginaal	NIM	5.53 %
Aktsiakapitali tulukus	EPS	-0.07
Hinnavahe	SPREAD	5.04 %
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5.70 %
Võõrkapitali hind	COL	0.66 %

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga Presidendi määrusega kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/tulu finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, erakorralised tulud, kasum/tulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum/tulu 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
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 31.03.2004 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

4. Raamatupidamise aruanne

4.1. Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	01.01.2004- 31.03.2004	01.01.2003- 31.03.2003
1 Intressitulu	1	1 899	2 174
1.1 Laenudelt		1 660	1 716
1.2 Hoiustelt		194	310
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		45	148
1.4 Tuletisväärtpaperitelt		0	0
1.5 Muud intressitulud		0	0
2 Intressikulu	2	54	196
2.1 Laenudelt		0	0
2.2 Nõudmiseni hoiustelt		3	11
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		51	185
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		0	0
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt		0	0
2.6 Tuletisväärtpaperitelt		0	0
2.7 Muud intressikulud		0	0
3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		1 845	1 978
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)		0	0
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0
4.1.1 Dividenditulu		0	0
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0
4.1.4 Muud (+/-)		0	0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0
4.2.1 Dividenditulu		0	0
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0
4.2.4 Muud (+/-)		0	0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0
4.3.1 Dividenditulu		0	0
4.3.2 Muud (+/-)		0	0
5 Teenustasutulu	3	309	872
6 Teenustasukulu	4	101	141
7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	5	250	433
7.1 Kasum/tulu		280	493
7.2 Kahjum/kulu		30	60
8 Administratiivkulud		2 603	2 619
8.1 Palgakulu	6	1 171	1 170
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	7	392	392
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0
8.4 Muud halduskulud	8	1 040	1 057
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-117	-156
9.1 Kasum/tulu		0	0
9.2 Kahjum/kulu	9	117	156
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	10	0	2
10.1 Kasum/tulu		0	0
10.2 Kahjum/kulu		0	-2
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest		0	0
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0
11.1 Tulu		0	0
11.2 Kulu		0	0
12 Muud tegevustulud		0	0
13 Muud tegevuskulud	11	276	298
14 Erakorralised tulud		0	0
15 Erakorralised kulud		0	0
16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		-693	71
17 Tulumaksukulu		0	0
18 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		-693	71

4.2. Bilanss

(tuhandetes kroonides)

		Lisa	Pank 31.03.2004	Pank 31.12.2003
1	Sularaha	12	531	448
2	Nõuded keskpangale	13	4 205	5 494
2.1	Nõudmiseni hoitud		4 205	5 494
2.2	Muud hoitud		0	0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid		0	0
3	Nõuded krediitiasutustele	14	49 671	41 669
3.1	Nõudmiseni hoitud		49 671	41 669
3.2	Tähtajalised hoitud		0	0
3.3	Arvelduskrediit		0	0
3.2	Muud nõuded		0	0
4	Nõuded klientidele	15	78 826	78 281
4.A	sh arvelduskrediit		0	0
4.B	sh hüpoteegiga tagatud laenud		47 332	46 400
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 muudele eelarvevälistele fondidele		0	0
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele		0	0
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele		4 613	5 304
4.2.1	Hoitud finantseerimisasutustes		4 613	5 304
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		64 149	64 356
4.5	Laenud mittetulundusühingutele		0	0
4.6	Laenud eraisikutele		10 064	8 621
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)		0	0
5.1	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
5.2	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		0	0
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		0	0
6	Väärtpaberid		3 271	5 562
6.A	sh repo		0	0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	16	3 010	5 562
6.2	Aktsiad ja osad	17	261	0
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		261	0
6.3	Tuletisväärtpaberid		0	0
7	Immateriaalne põhivara	18	407	464
8	Materiaalne põhivara	19	57	65
9	Kinnisvarainvesteeringud		0	0
10	Muu vara	20	268	1
10.A	sh maksed teel		0	0
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	21	926	1 181
11.A	sh intressinõuded		467	589
	Aktiva (varad) kokku		138 162	133 165

1	Võlgnevused keskpangale		0	0
2	Võlgnevused krediitiasutustele		0	0
2.1	Nõudmiseni hoiused		0	0
2.2	Tähtajalised hoiused		0	0
2.3	Arvelduskrediit		0	0
2.4	Muud võlgnevused		0	0
3	Võlgnevused klientidele	22	35 566	30 388
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 eelarvvälised 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		1 118	1 119
3.2.1	Kindlustusasandjad ja pensionifondid		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	Muud finantseerimisasutused		1 118	1 119
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused		1 118	24
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused		0	1 095
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		8 111	24 030
3.4.1	Nõudmiseni hoiused		5 685	5 086
3.4.2	Tähtajalised hoiused		2 426	18 944
3.4.3	Säästuhoiused		0	0
3.4.4	Muud võlgnevused		0	0
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele		188	49
3.5.1	Nõudmiseni hoiused		188	49
3.5.2	Tähtajalised hoiused		0	0
3.5.3	Säästuhoiused		0	0
3.5.4	Muud võlgnevused		0	0
3.6	Võlgnevused eraisikutele		26 149	5 190
3.6.1	Nõudmiseni hoiused		23 117	2 161
3.6.2	Tähtajalised hoiused		3 032	3 029
3.6.3	Säästuhoiused		0	0
3.6.4	Muud võlgnevused		0	0

4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid		0	0
5	Väärtpaberikohustused		0	0
5.1	Emiteeritud võlakirjad		0	0
5.2	Tuletisväärtpaberid		0	0
5.3	Muud väärtpaberikohustused		0	0
6	Muud kohustused	23	568	19
6.A	sh maksed teel		568	19
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	24	721	758
7.A	sh intressivõlad		25	23
8	Eraldised		0	0
8.1	Lühiajalised eraldised		0	0
8.2	Pikaajalised pensionieraldised		0	0
8.3	Muud eraldised		0	0
9	Allutatud kohustused		0	0
10	Kohustused kokku		36 855	31 165
11	Aksiakapital		100 000	100 000
12	Ülekurs (aazio)		0	0
13	Üldine pangandusreserv		0	0
14	Ümberhindluse reserv		0	0
15	Muud reservid		230	210
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum		1 770	1 576
17	Majandusaasta kasum/(-)kahjum		-693	214
18	Oma aktsiad (miinus)		0	0
19	Omakapital kokku		101 307	102 000
	Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		138 162	133 165

4.3. Bilansivälised nõuded ja kohustused

(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2004)

	Nõuded	Kohustused
1 Tühistamatud tehingud	0	990
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0
sh finantsgarantiid	0	0
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	990
1.4 Muud tühistamatud tehingud	0	0
2 Tuletisväärtpaberid	139 589	139 321
sh optsioonid	0	0
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	139 589	139 321
2.2 Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	0	0
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0
3 Tühistatavad tehingud	0	0
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	0
3.2 Muud tühistatavad tehingud	0	0
4 Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0

4.4. Omakapitali liikumise aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2004 -31.03.2004
Aktsiakapital	
Jääk perioodi alguses	100 000
Jääk perioodi lõpus	100 000
Muud reservid	
Jääk perioodi alguses	210
Kohustuslik reservkapital	20
Jääk perioodi lõpus	230
Jaotamata kasum (-kahjum)	
Jääk perioodi alguses	1 790
Eraldised reservidesse	-20
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-693
Jääk perioodi lõpus	1 077
Omakapital kokku:	
perioodi alguses	102 000
perioodi lõpus	101 307

Aktsiakapital 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)

	01.01.2004- 31.03.2004	01.01.2003- 31.03.2003
Rahavood äritegevusest	8 197	16 886
saadud intressitulu	1 899	2 174
makstud intressikulu	-54	-196
saadud teenustasutulu	309	872
makstud teenustasukulu	-101	-141
administratiivkulud	-2 603	-2 619
saadud tulu finantstehingutelt	250	433
muud tegevuskulud	-276	-298
tegevusaktivate suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-545	-2 450
muud nõuded pankadele	1 349	1 076
muud aktivad	-12	-399
väärtpaberid	2 291	2 900
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	5 178	14 817
muud passivad	512	717
Rahavood investeerimistegevusest	-52	0
soetatud materiaalne põhivara	-4	0
soetatud immateriaalne põhivara	-48	0
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	8 145	16 886
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	43 709	53 004
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	51 854	69 890

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

1. 2004. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2004. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2004. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sisse maksega
4. 2004. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

4.6. Raamatupidamise aruande lisad
(tuhandetes kroonides)

	01.01.-31.03.2004	01.01.-31.03.2003
Lisa 1: intressitulu		
intressitulu laenudelt	1 660	1 716
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	22	31
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	172	279
intressitulu võlakirjadelt	45	148
kokku intressitulu	1 899	2 174
 Lisa 2: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	3	11
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	51	185
kokku intressikulu	54	196
 Lisa 3: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	128	42
pangaoperatsioonide tasud	50	74
väärtpaberitehingute tasud	76	699
arvete avamine ja hooldustasud	53	53
muud teenustasutulud	2	4
kokku teenustasutulu	309	872
 Lisa 4: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	27	52
pangaoperatsioonide tasud	36	47
S.W.I.F.T.-i kulud	38	42
kokku teenustasukulud	101	141
 Lisa 5: neto kasum / kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	250	391
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	0	42
kokku kasum finantstehingutelt	250	433
 Lisa 6: palgakulu		
töötasud	1 129	1 150
nõukogu liikme tasud	40	20
erisoodustused	2	0
kokku palgakulu	1 171	1 170
 Lisa 7: sotsiaalmaks		
sotsiaalmaks töötasudelt	378	385
sotsiaalmaks nõukogu liikme tasudelt	13	7
sotsiaalmaks erisoodustustelt	1	0
kokku sotsiaalmaksu kulu	392	392

	01.01.-31.03.2004	01.01.-31.03.2003
Lisa 8: muud halduskulud		
ruumide rent	291	302
infotehnoloogia kulud	337	335
posti-ja telekommunikatsioonikulud	69	62
ostetud teenused	187	203
kontorikulud	25	38
koolitus ja komanderingu kulud	27	2
transpordikulud	94	114
muud kulud	10	1
kokku muud halduskulud	1 040	1 057

Lisa 9: kahjum/kulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest

materiaalse põhivara amortisatsioon	12	52
immateriaalse põhivara amortisatsioon	105	104
kokku põhivara väärtuse muutus	117	156

Lisa 10: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus

üldine allahindlus laenudele	0	2
kokku nõuete väärtuse muutus	0	2

Lisa 11: muud tegevuskulud

Tagatisfondi maksed	21	43
Finantsinspektsiooni tasud	204	209
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	38	38
muud tegevuskulud	13	8
kokku muud tegevuskulud	276	298

31.03.2004

31.12.2003

Lisa 12: sularaha

sularaha Eesti kroonides	464	405
sularaha välisvaluutas	67	43
kokku sularaha	531	448

Lisa 13: nõuded keskpangale

kohustuslik reserv	2 553	3 902
reservi ülejääk keskpangas	1 652	1 592
kokku nõuded keskpangale	4 205	5 494

Lisa 14: nõuded krediitiasutustele

korrespondentarved	133	69
üleöödeposiidid	49 538	41 600
kokku nõuded krediitiasutustele	49 671	41 669

nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	49 666	41 661
OECD riigid	5	8
kokku riikide lõikes	49 671	41 669

31.03.2004

31.12.2003

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

nõuded finantseerimisasutustele	4 613	5 304
laenud eraettevõtetele	64 149	64 356
laenud eraisikutele	10 064	8 621
kokku nõuded klientidele	78 826	78 281

nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi

nõudmiseni hoiused	4 533	5 224
kuni 3 kuud	9 632	4 756
3 kuni 12 kuud	29 677	25 320
1 kuni 2 aastat	10 113	15 430
2 kuni 5 aastat	9 271	11 397
üle 5 aasta	15 600	16 154
kokku nõuded klientidele	78 826	78 281

nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	74 293	73 057
OECD riigid	4 533	5 224
kokku nõuded klientidele	78 826	78 281

Lisa 16: võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid**võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi**

krediitiasutuste võlakirjad	3 010	5 562
kokku võlakirjad	3 010	5 562

võlakirjade jaotumine riikide lõikes

Eesti	3 010	3 012
OECD riigid	0	2 550
kokku jaotumine riikide lõikes	3 010	5 562

Lisa 17: aktsiad ja osad

kauplemissporfelli aktsiad	261	0
-börsil noteeritud aktsiad	261	0
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	261	0

aktsiate ja osade jaotumine riikide lõikes

OECD riigid	261	0
kokku jaotumine riikide lõikes	261	0

Lisa 18: immateriaalne põhivara

tarkvara	2 129	2 081
kulum	-1 722	-1 617
kokku immateriaalne põhivara	407	464

Lisa 19: materiaalne põhivara

arvutid	993	993
mööbel	535	535
muu põhivara	612	608
kulum	-2 083	-2 071
kokku materiaalne põhivara	57	65

	31.03.2004	31.12.2003
Lisa 20: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	268	1
kokku muu vara	268	1
Lisa 21: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	467	589
saadaolevad teenustasud	119	146
ettemakstud kulud	329	446
muud viitlaekumised	11	0
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	926	1 181
Lisa 22: võlgnevused klientidele		
nõudmiseni deposiidid	30 108	7 320
tähtajalised deposiidid	5 458	23 068
kokku võlgnevused klientidele	35 566	30 388
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	1 118	24
mittetulundusühingud	188	49
äriühingud	5 685	5 086
eraisikud	23 117	2 161
kokku nõudmiseni deposiidid	30 108	7 320
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	0	1 095
äriühingud	2 426	18 944
eraisikud	3 032	3 029
kokku tähtajalised deposiidid	5 458	23 068
Lisa 23: muud kohustused		
maksed teel	568	19
kokku muud kohustused	568	19
Lisa 24: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	25	23
maksuvõlad	243	281
võlad töötajatele	303	303
võlad hankijatele	150	151
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	721	758

Lisa 25: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.03.2004.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2003.a.

Lisa 26: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2004)

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	128 164	3 010	467	0	137 605	97.54%
Soome	421	261	0	0	0	0.25%
Itaalia	95	0	0	0	0	0.03%
Ameerika Ühendriigid	522	0	0	0	0	0.19%
Suurbritannia	3 500	0	6	0	1 984	1.99%
KOKKU	132 702	3 271	467	0	139 589	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

Lisa 27: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides, seisuga 31.03.2004)

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	58 489	3 010	155	0	19 776	29.50%
hulgi- ja jaekaubandus	7 903	0	38	0	74 992	30.05%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	40 722	0	135	0	0	14.80%
eraisikud	10 064	0	57	0	0	3.67%
tööstus	14 597	0	77	0	0	5.32%
telekommunikatsioon	0	261	0	0	0	0.08%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	44 821	16.24%
muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	927	0	5	0	0	0.34%
KOKKU	132 702	3 271	467	0	139 589	100%

* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele