

**TALLINNA ÄRIPANGA AS**  
**AVALIK 2005. AASTA 12 KUU VAHEARUANNE**

( vastavalt Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusle nr. 25 )

**SISUKORD**

<b>1</b>	<b>KOONDIFORMATSIOON.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>SISSEJUHATUS .....</b>	<b>4</b>
2.1	KREDIIDIASUTUSE ÜLDANDMED .....	4
2.2	AUDITOR .....	4
2.3	JUHATUSE DEKLARATSIOON .....	5
<b>3</b>	<b>SELETUSKIRI.....</b>	<b>6</b>
3.1	KREDIIDIASUTUSE KONTSERNI KIRJELDUS.....	6
3.2	TALLINNA ÄRIPANGA AS 2005.A. 12 KUU OLULISED MAJANDUSSÜNDMUSED.....	6
3.3	RISKID .....	6
3.3.1	<i>Riskide juhtimise üldpõhimõtted .....</i>	<i>6</i>
3.3.2	<i>Sisekontrollisüsteem .....</i>	<i>7</i>
3.4	NORMATIIVID .....	7
3.5	SUHTARVUD .....	8
3.6	REITINGUD .....	8
3.7	KOHTUVAIDLUSED .....	8
<b>4</b>	<b>RAAMATUPIDAMISE ARUANDED .....</b>	<b>9</b>

**1 Koondinformatsioon**

Aruandekuupäev : 31.12.2005.a.

TALLINNA ÄRIPANGA AS

Tallinna Äripanga AS, Vana-Viru 7, Tallinn 10111

Seisuga 31.detsembri 2005 puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

Tallinna Äripanga AS majandustegevuse põhinäitajad

milj.EEK

<b>Põhinäitajad</b>	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>
1. Vara kokku (bilansimaht)	627.4	644.0
2. Puhaskasum	21.4	25.4
3. Omakapitali tulukus (ROE)	2.18%	2.56%
4. Vara tootlikkus (AU)	2.26%	2.43%
5. Laenude kogusumma	266.8	267.4
-% varadest	33.59%	36.71%
6. Tähtajaks tasumata nõuete summa	20.7	41.5
-% varadest	3.30%	6.44%
7. Laenukahjumite eraldiste summa	5.8	6.1
8. Omavahendite summa (neto)	255.1	257.5
9. Kapitali adekvaatsus	67%	65%

Avaliku vahearuaruande avalikustamise päev: 28.02.2006.a.

## 2 SISSEJUHATUS

### 2.1 *Krediidasutuse üldandmed*

Ärinimi: TALLINNA ÄRIPANGA AS  
Asukoht ja aadress: Vana-Viru 7, Tallinn 10111  
Registreerinud riik: Eesti Vabariik  
Registreerimise kuupäev: 30.12.1991  
Registrikood: 10237984  
Register: Tallinna Linnakohtu Äriregister  
Telefon : +372 66 88 000  
Faks: +372 66 88 001  
e-mail: info@tbb.ee

### 2.2 *Audiitor*

Audiitori nimi: Veiko Hintsov  
Audiitori kutse andmise aeg: 13.12.1995, litsents nr 328  
Audiitориühingu ärinimi: AS Deloitte Audit Eesti  
Audiitориühingu registrikood: 10687819  
Audiitori asukoht ja aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn

Tallinna Äripanga AS-i 2005.a. 12 kuu avalik vahearuanne on koostatud seisuga 31.12.2005.a. ning hõlmab aruandeperioodi 01.01.2005.a. kuni 31.12.2005.a. Aruanne on koostatud Eesti kroonides ning esitatud miljonites kroonides.



### **2.3 Juhatus deklaratsioon**

Tutvununa “Avalikus 12 kuu vahearuanandes” esitatud informatsiooniga on juhatus seisukohal, et:

- “Avalik 12 kuu vahearuanne” koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
  - Koondinformatsioon
  - Sissejuhatus
  - Seletuskiri
  - Raamatupidamise aruannening sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19. oktoobri 1999.a. määrusega nr 25 ja 09. veebruari 2000.a. määrusega nr.1 ja Eesti Panga presidendi 31.01.2001. a. määrusega nr 1 “Krediitiasutuste avaliku aruande koostamise kord”, Eesti Panga presidendi 19.09.2002. a. määrusega nr 14, Eesti Panga presidendi 20.09.2002. a. määrusega nr 15 ning Eesti Panga presidendi 04.02.2004.a. määrusega nr 3 sätestatule vastavat informatsiooni.
- “Avalikus 12 kuu vahearuanandes” esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Esitatud aruannetest ei ole välja jäetud midagi, mis oleks mõjutanud nende sisu ja tähendust.
- Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev “Avalik 12 kuu vahearuanne” vastab Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite nõuetele.
- “Avalik 12 kuu vahearuanne” on auditeerimata.

Valeri Haritonov  
Juhatusesimees

### **3 SELETUSKIRI**

#### **3.1 Krediidiasutuse kontserni kirjeldus**

Järgnevalt on toodud Tallinna Äripanga AS konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute üldandmed:

**Emettevõte:**

Tallinna Äripanga AS, asukoht: Vana-Viru 7, Tallinn 10111, pangandus, registreeritud 30.12.1991, registrikood 10237984, register: Tallinna Linnakohtu Äriregister

**Tütaretevõte:**

TBB Liisingu AS, asukoht: Vana-Viru 7, 10111 Tallinn, liising ja sarnane finantstegevus, registreeritud 16.07.1999, registrikood 10570483, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 EEK, Tallinna Äripanga osaluse suurus 100%.

**Tütaretevõte:**

TBB Kinnisvara AS, asukoht: Vana-Viru 5, 10111 Tallinn, kinnisvara alane tegevus, registreeritud 01.09.2005, registrikood 11162243, register Tallinna Linnakohtu Äriregister, aktsiakapital 800 000 EEK, Tallinna Äripanga osaluse suurus 100%.

Tallinna Äripanga AS kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

#### **3.2 Tallinna Äripanga AS 2005.a. 12 kuu olulised majandussündmused**

- 17. juunil 2005. aastal toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul kinnitati 2004. aasta majandusaasta aruanne ja võeti vastu otsus maksta välja dividende kogu summas 3,0 miljonit krooni.
- Reklaamikampaania korraldamine Narva ajalehtedes ja soodustuste kindlaksmääramine erinevatele eraklientide gruppidele.
- Klientide teeninduse kvaliteedi parendamiseks on loodud personaalpanganduse osakond.
- 06. juulil 2005. aastal oli otsustatud äritegevuse laiendamise eesmärgil asutada tütaretevõtte TBB Kinnisvara AS aktsiakapitaliga 800 000 krooni, mis oli registreeritud Äriregistris 01. septembril 2005. aastal.

#### **3.3 Riskid**

##### **3.3.1 Riskide juhtimise üldpõhimõtted**

Pangandus on seotud riskide võtmisega. Riskide juhtimisel on lähtutud EV seadustest ja Eesti Panga poolt kehtestatud piirangutest, samuti heast pangandustavast ning Tallinna Äripanga poolt kinnitatud "Riskide juhtimise metoodikast". "Riskide juhtimise metoodika" põhjal teostatakse dekaadselt monitooringut, jälgimaks pangasiseste normatiivide täitmist. Samuti esitatakse panga juhatusele ja Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komiteele analüütiline raport "Riski juhtimise metoodikas" ettenähtud finantsriskide normatiividest kinnipidamise kohta. Samas esitatakse efektiivsuse koondnäitajad.



Finantsriskide haldamisega tegelevad pangas Aktivate-passivate ja riskide juhtimise komitee (edaspidi APRJK) ja krediidikomitee:

- APRJK eesmärgiks on ülesannete lahendamine panga ressursside optimaalseks juhtimiseks eesmärgiga tagada maksimaalne kasumlikkus võetud riskide taseme juures;
- Krediidikomitee tegeleb kliendi krediidiriski hindamisega ning panga laenuportfelliga seotud riskide juhtimisega. Laenuportfelli optimaalset mahtu arvestatakse igakuiselt ja võrreldakse seda panga faktilise laenuportfelli mahuga.

Riskide juhtimise süsteemi eesmärgiks on riskide vältimine, maandamine ja/või limiteerimine potentsiaalse kahjumi maandamiseks.

Kogu vastutus panga riskipoliitika rakendamise ning kõikidest riskitüüpidest tekkivate kahjude eest lasub panga juhatusel.

Iga panga poolt võetud riski katteks hoitakse piisavat kogust omakapitali.

### **3.3.2 Sisekontrollisüsteem**

Sisekontrollisüsteem hõlmab Tallinna Äripanga grupi tegevust tervikuna. Sisekontrollisüsteem on nõukogu, juhatuse ja personali kooskõlastatud tegevus, mille ülesandeks on tagada üldiste püstitud eesmärkide võimalikult efektiivne saavutamine, aruandluse vastamine tegelikkusele ning kehtivate õigusnormide täitmine. Sisekontrollisüsteemi olemasolu ja funktsioneerimise eest vastutab panga juhtkond.

Efektiivse sisekontrollisüsteemi tagamine seisneb panga nõukogu, juhatuse ja sisekontrolli teenistuse kooskõlastatud tegevuses.

Iga juhtimistasand täidab sisekontrollisüsteemis oma kindlaid ülesandeid. Nõukogu teostab järelvalvet panga ja tütarettevõtte tegevuse üle, jälgides juhatuste tööd, kehtestades konsolideerimisgrupi strateegia ning üldised riskijuhtimise põhimõtted.

Juhatus ülesanne on igapäevase äritegevuse korraldamine, sealhulgas iga juhtimistasandi pädevuse määratlemine, ametijuhendite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatus liikmed kannavad samuti vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

Sisekontrolliteenistuse eesmärgiks on varade säilimise jälgimine, panga aktsionäride, hoiustajate ja kreditoride huvide kaitsmine ning panga tegevust reguleerivatest õigusaktidest ja heast pangandustavast kinnipidamise jälgimine. Oma eesmärgi saavutamiseks täidab sisekontrolliteenistus ülesandeid, milleks on muuhulgas sisedokumentide kontroll, panga töös esinevate puuduste otsimine, sisekorraeeskirjade rikkumise, ülesannete täitmata jätmiste ja volituste ületamise juhtumite uurimine ning neile tähelepanu juhtimine ja ettepanekute tegemine nimetatud puuduste kõrvaldamiseks. Sisekontrolli teenistus tegutseb vastavalt Tallinna Äripanga nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile.

### **3.4 Normatiivid**

#### **Kapitali adekvaatsus**

Vt. lisa 1.1 “**Kapitali Adekvaatsus**”.

#### **Valuutade netopositsioon**

Vt. lisa 1.2 “**Valuutade Netopositsioonid**”

#### **Likviidsus**



Vt. lisa 1.3 "Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes".

**Riskide kontsentreerumine**

Vt. lisa 1.4 "Riskide kontsentreerumine".

**3.5 Suhtarvud**

Vt. lisa 1.5 "Suhtarvud".

**3.6 Reitingud**

Seisuga 31.detsembri 2005.a. puudub Tallinna Äripangal rahvusvaheline reiting.

**3.7 Kohtuvaidlused**

Seisuga 31. detsembri 2005 ei ole Tallinna Äripangal ning temaga ühisesse konsolideerimisgruppi kuuluval AS-il TBB Liising ühtegi kohtu-ega arbitraaži menetluses olevat asja, millest võiks tulevikus tekkida olulist kahju.



## 4 RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

Raamatupidamise aruanded on toodud käesoleva aruande lisades.

### **Bilanss**

Vt. lisa 2.1 “Krediidasutuse bilanss”

2.2 “Kontserni bilanss”

### **Bilansivälised tehingud**

Vt. lisa 2.3 “Bilansivälised tehingud”.

### **Kasumiaruanne**

Vt. Lisa 2.4 “Krediidasutuse kasumiaruanne”

2.5 “Kontserni kasumiaruaane”

### **Rahavoogude aruanne**

Vt. Lisa 2.6 “Rahavoogude aruanne”.

### **Omakapitali liikumise aruanne**

Vt. Lisa 2.7 “Omakapitali liikumise aruanne”.

### **Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes**

Vt. Lisa 2.8 “Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes”.

#### **Lisad 2.8.1. Suuremad aktsionärid**

**2.8.2. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

**2.8.3. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

**2.8.4. Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud**

**2.8.5. Laenuportfelli jaotus tegevusharude lõikes**

**KAPITALI ADEKVAATSUS**
**31.12.05**

		2005.a.		2004.a.	
		Grupp	Krediidi- asutus	Grupp	Krediidi- asutus
<b>1</b>	<b>Esimese taseme omavahendid</b>	<b>233.7</b>	<b>232.9</b>	<b>231.2</b>	<b>230.7</b>
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	229.8	229.8	229.8	229.8
1.2	Üldine pangandusreserv	-	-	-	-
1.3	Muud reservid	2.2	2.1	1.9	1.9
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	2.0	1.3	-	-0.5
1.5.	Jooksva aruandeperioodi kasum	-	-	-	-
1.6	Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.7	Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.8	Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-	-	-
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	-	-	-	-
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-0.3	-0.3	-0.5	-0.5
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>23.8</b>	<b>23.8</b>	<b>20.6</b>	<b>20.6</b>
<b>3</b>	<b>Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>257.5</b>	<b>256.7</b>	<b>251.8</b>	<b>251.3</b>
<b>4</b>	<b>Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>	<b>-</b>	<b>0.8</b>
<b>5</b>	<b>Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>257.5</b>	<b>255.1</b>	<b>251.8</b>	<b>250.5</b>
<b>6</b>	<b>Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>Riskiga kaalutud varad</b>	<b>388.7</b>	<b>374.6</b>	<b>385.2</b>	<b>359.2</b>
7.1	I kategooria ((krediidirisk 0%)	63.3	63.3	46.9	46.9
7.2	II kategooria (krediidirisk 20%)	159.5	159.5	217.9	217.9
7.3	III kategooria (krediidirisk 50%)	128.1	119.8	126.1	117.8
7.4	IV kategooria (krediidirisk 100%)	292.7	282.8	278.6	256.7
<b>8</b>	<b>Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused</b>	<b>5.9</b>	<b>5.9</b>	<b>4.2</b>	<b>4.2</b>
8.1	Grupp I	5.9	5.9	4.2	4.2
8.2	Grupp II	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>
<b>10</b>	<b>Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	-	-	-	-
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4	Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12</b>	<b>Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10 + 10.*12,5+11.*12,5)</b>	<b>0.65</b>	<b>0.67</b>	<b>0.64</b>	<b>0.69</b>

**VALUUTADE NETOPOSITSIOONID**
**Lisa 1.2**  
 mlj.EEK

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid

**GRUPP**

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
	-	-	-	-	-

Gruppi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1% netoomavahenditest.

**KREDIIDIASUTUS**

Valuuta	Bilansiline Positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
	-	-	-	-	-

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1% netoomavahenditest.

**NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHAEGADE LÕIKES**
**Lisa 1.3**  
 mlj.EEK

Nõuded / kohustused	Nõudmi- seni	Tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
Krediidiasutuse								
1. nõuded	195.4	1.2	110.9	46.8	108.5	23.6	42.5	78.9
2. Grupi nõuded								
sularaha ja nõuded	198.0	1.7	112.2	47.1	73.7	18.8	53.4	104.2
s.h. pankadele	192.2	-	104.8	31.3	2.5	7.8	-	-
nõuded klientidele	3.1	1.7	6.1	14.8	67.1	10.9	53.4	104.2
väärtpaberid	-	-	-	-	-	-	-	-
muud nõuded	2.7	-	1.3	1.0	4.1	0.1	-	-
Krediidiasutuse								
1. kohustused	180.0	-	27.1	18.8	95.8	18.5	29.1	47.7
2. Grupi kohustused								
s.h. võlgnevus pankadele	-	-	-	-	-	-	-	-
võlgnevus klientidele	160.2	-	13.1	10.9	78.7	15.7	23.9	49.1
emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	-	-	-
muud kohustused	5.3	-	14.0	9.4	8.9	6.3	23.8	-

**RISKIDE KONTSENTEERUMINE**
**Lisa 1.4**  
 mlj.EEK

	<b>Grupp</b>		<b>Krediidasutus</b>	
	<b>arv/summa</b>	<b>% neto-omavahenditest</b>	<b>arv/summa</b>	<b>% neto-omavahenditest</b>
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	36.1	14.0%	35.2	13.8%
3. Krediidasutusega seotud isikute võlakohustused	6.9	2.7%	4.9	1.9%

**SUHTARVUD**
**Lisa 1.5**

<b>Suhtarvud</b>	<b>31.12.2005.a.</b>		<b>31.12.2004.a.*</b>	
	<b>Grupp</b>	<b>Pank</b>	<b>Grupp</b>	<b>Pank</b>
<b>1. ROE</b>	2.56%	2.18%	0.97%	0.92%
<b>2. EM</b>	2.65	2.58	3.99	3.81
<b>3. PM</b>	39.75%	37.28%	13.76%	12.08%
<b>4. AU</b>	2.43%	2.26%	1.76%	2.01%
<b>5. NIM</b>	-	1.03%	-	0.57%
<b>6. EPS*</b>	0.28	0.23	0.06	0.05
<b>7. Hinnavahe</b>	-	0.80%	-	0.42%

\* 12 kuu näitajate alusel teisedatud kolme kuu baasile

\*\* vastavad suhtarvud on korrigeeritud seoses aastast 2004 toimunud emissiooniga

**1. Omakapitali tulukus (ROE)**

Omakapitali tulukus on puhaskasumi suhe omakapitali

**2. Omakapitali kordaja (EM)**

Omakapitali kordaja on koguvara suhe omakapitali

**3. Puhastulukus (PM)**

Puhastulukus on kasumi suhe kogutuludesse

**4. Vara tootlikkus (AU)**

Vara tootlikkus on kogutulude suhe koguvarasse

**5. Puhas intressimarginaal (NIM)**

Puhas intressimarginaal on neto intressitulu suhe intressi tootvatesse varadesse

**6. Aktsiakapitali tulukus (EPS), kroonides**

Tulu aktsia kohta

**7. Hinnavahe ( spread)**

Intressitootvate varade tootlus -intressikandvate kohustuste hind

**KREDIIDASUTUSE BILANSS**
**Lisa 2.1**  
 mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2005	31.12.2004 *
<b>1. Sularaha</b>	<b>4.7</b>	<b>5.4</b>
<b>2. Nõuded keskpangale</b>	<b>57.5</b>	<b>40.8</b>
2.1 Nõudmiseni hoiused	57.5	40.8
2.2 Muud hoiused	-	-
2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	-	-
<b>3. Nõuded krediidasutustele</b>	<b>276.4</b>	<b>324.4</b>
3.1 Nõudmiseni hoiused	165.9	323.1
3.2 Tähtjalised hoiused	110.5	1.3
3.3 Arvelduskrediit	-	-
3.4 Muud nõuded	-	-
<b>4. Nõuded klientidele</b>	<b>266.8</b>	<b>247.9</b>
4.A. s.h. arvelduskrediit	67.3	53.2
4.B. s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	82.8	109.8
<b>4.1 Laenud valitsusele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Laenud keskvalitsusele	-	-
4.1.2 Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	-	-
4.1.3 Laenud muudele eelarvevälistele fondidele	-	-
4.1.4 Laenud kohalikele omavalitsustele	-	-
<b>4.2 Nõuded finantseerimisasutustele</b>	<b>52.3</b>	<b>52.8</b>
4.2.1 Hoiused finantseerimisautustes	3.1	2.6
4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionfondidele	-	-
4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele	49.2	50.2
<b>4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse ariühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.4 Laenud muudele ariühingutele</b>	<b>188.8</b>	<b>165.4</b>
<b>4.5 Laenud mittetulundusühingutele</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.6 Laenud eraisikutele</b>	<b>25.7</b>	<b>29.7</b>
<b>5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)</b>	<b>-5.8</b>	<b>-6.9</b>
5.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	-	-
5.2 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-5.8	-6.9
5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-	-
<b>6. Väärtpaberid</b>	<b>1.6</b>	<b>0.8</b>
6.A sh repo	-	-
<b>6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.2 Aktsiad ja osad</b>	<b>1.6</b>	<b>0.8</b>
6.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1.6	0.8
6.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
6.2.3 Muud aktsiad ja osad	-	-
<b>6.3 Tuletisväärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7. Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.3</b>	<b>0.5</b>
<b>8. Materiaalne põhivara</b>	<b>21.5</b>	<b>23.9</b>
<b>9. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10. Muu vara</b>	<b>1.7</b>	<b>1.1</b>
10.A. sh maksed teel	1.2	0.7
<b>11. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>2.7</b>	<b>2.8</b>
11.A. sh intressinõuded	1.2	1.6
<b>12. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>627.4</b>	<b>640.7</b>

<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004 *</b>
<b>1 Võlgnevused keskpangale</b>	-	-
<b>2. Võlgnevused krediitiasutustele</b>	-	<b>37.4</b>
2.1 Nõudmiseni hoiused	-	37.4
2.2 Tähtajalised hoiused	-	-
2.3 Arvelduskrediit	-	-
2.4 Muud võlgnevused	-	-
<b>3. Võlgnevused klientidele</b>	<b>341.5</b>	<b>245.5</b>
<b>3.1 Võlgnevused valitsusele</b>	-	-
<b>3.1.1 Keskkvalitsus</b>	-	-
3.1.1.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.1.2 Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.1.3 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.2 Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid</b>	-	-
3.1.2.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.2.2 Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.2.3 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.3 Muud eelarvevälised fondid</b>	-	-
3.1.3.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.3.2 Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.3.3 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.1.4 Kohalikud omavalitsused</b>	-	-
3.1.4.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.1.4.2 Tähtajalised ja säästuhoiused	-	-
3.1.4.3 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.2 Võlgnevused finantseerimisasutustele</b>	<b>85.9</b>	<b>70.4</b>
<b>3.2.1 Kindlustusasutused ja pensionifonid</b>	-	-
3.2.1.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.2.1.2 Tähtajalised hoiused	-	-
3.2.1.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.1.4 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.2.2 Muud finantseerimisasutused</b>	<b>85.9</b>	<b>70.4</b>
3.2.2.1 Nõudmiseni hoiused	1.8	6.7
3.2.2.2 Tähtajalised hoiused	25.0	-
3.2.2.3 Säästuhoiused	-	-
3.2.2.4 Muud võlgnevused	59.1	63.7
<b>3.3 Võlgnevused riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele</b>	-	-
3.3.1 Nõudmiseni hoiused	-	-
3.3.2 Tähtajalised hoiused	-	-
3.3.3 Säästuhoiused	-	-
3.3.4 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.4 Võlgnevused muudele äriühingutele</b>	<b>163.2</b>	<b>91.0</b>
3.4.1 Nõudmiseni hoiused	144.4	80.9
3.4.2 Tähtajalised hoiused	18.2	9.2
3.4.3 Säästuhoiused	0.6	0.9
3.4.4 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.5 Võlgnevused mittetulundusühingutele</b>	<b>4.6</b>	<b>3.8</b>
3.5.1 Nõudmiseni hoiused	4.4	3.5
3.5.2 Tähtajalised hoiused	0.2	0.3
3.5.3 Säästuhoiused	-	-
3.5.4 Muud võlgnevused	-	-
<b>3.6 Võlgnevused eraisikutele</b>	<b>87.8</b>	<b>80.3</b>
3.6.1 Nõudmiseni hoiused	32.1	37.6
3.6.2 Tähtajalised hoiused	48.0	35.9



3.6.3	Säästuhoiused	7.7	6.8
3.6.4	Muud võlgnevused	-	-
<b>4.</b>	<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	-	-
<b>5.</b>	<b>Väärtpaberikohustused</b>	-	-
5.1	Emiteeritud võlakirjad	-	-
5.2	Tuletisväärtpaberid	-	-
5.3	Muud väärtpaberikohustused	-	-
<b>6.</b>	<b>Muud kohustused</b>	<b>4.2</b>	<b>97.6</b>
6.a.	sh. maksed teel	4.2	2.3
<b>7.</b>	<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>3.3</b>	<b>3.4</b>
7.A.	sh. intressivõlad	1.4	1.5
<b>8.</b>	<b>Eraldised</b>	-	-
8.1	Lühiajalised eraldised	-	-
8.2	Pikaajalised pensionieraldised	-	-
8.3	Muud eraldised	-	-
<b>9.</b>	<b>Allutatud kohustused</b>	<b>23.8</b>	<b>20.6</b>
<b>10.</b>	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>372.8</b>	<b>404.5</b>
<b>11.</b>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>12.</b>	<b>Ülekurss (aazio)</b>	-	-
<b>13.</b>	<b>Üldine pangadusreserv</b>	-	-
<b>14.</b>	<b>Ümberhindluse reserv</b>	-	-
<b>15.</b>	<b>Muud reservid</b>	<b>2.1</b>	<b>1.9</b>
<b>16.</b>	<b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/(-)kahjum*</b>	<b>1.3</b>	<b>-0.5</b>
<b>17.</b>	<b>Majandusaasta kasum/(-)kahjum</b>	<b>21.4</b>	<b>5.0</b>
<b>18.</b>	<b>Oma aktsiad (miinus)</b>	-	-
<b>19.</b>	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>254.6</b>	<b>236.2</b>
<b>20.</b>	<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>627.4</b>	<b>640.7</b>

\* 2004 aasta algsaldod on korrigeeritud vastavalt uutele arvestuspõhimotele vt.lisa 2.8.

## KONTSERNI BILANSS

Lisa 2.2

mlj.EEK

AKTIVA (VARAD)	31.12.2005	31.12.2004
<b>1. Sularaha</b>	<b>4.7</b>	<b>5.4</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>595.2</b>	<b>627.2</b>
2.1 Nõuded keskpangale	57.5	40.8
2.2 Nõuded krediitiasutustele	276.4	324.4
2.3 Nõuded krediitiasutuse klientidele	190.8	197.7
2.4 Nõuded liisingettevõtjate klientidele	76.6	71.5
2.5 Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
2.6 Muud nõuded	-	-
2.7 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud (miinus)	-6.1	-7.2
<b>3. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	-	-
<b>4. Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	-	-
4.1 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	-	-
4.2 Muud aktsiad ja osad	-	-
4.3 Tuletisväärtpaberid	-	-
<b>5. Immateriaalne põhivara</b>	<b>0.3</b>	<b>0.5</b>
5.1 Konsolideeritud firmaväärtus	-	-
5.2 Muu immateriaalne põhivara	0.3	0.5
<b>6. Materiaalne põhivara</b>	<b>21.5</b>	<b>23.9</b>
<b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>15.3</b>	-
<b>8. Arveldused aktsionäridega</b>	-	-
<b>9. Muu vara</b>	<b>2.1</b>	<b>10.2</b>
<b>10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>4.9</b>	<b>2.9</b>
<b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>644.0</b>	<b>670.1</b>

<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>351.6</b>	<b>311.2</b>
1.1 Võlgnevus keskpangale	-	-
1.2 Võlgnevus krediidasutustele	-	37.4
1.3 Võlgnevus krediidasutuse klientidele	326.7	245.5
1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	-	-
1.5 Muud võlad	24.9	28.3
<b>2. Väärtpaberid kohustused</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1 Emiteeritud võlakirjad	-	-
2.2 Tuletisväärtpaberid	-	-
2.3 Muud väärtpaberikohustused	-	-
<b>3 Muud kohustused</b>	<b>5.7</b>	<b>97.6</b>
<b>4 Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>3.5</b>	<b>3.7</b>
<b>5 Eraldised</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	-	-
5.2 Pikaajalised pensionieraldised	-	-
5.3 Muud eraldised	-	-
<b>6. Allutatud kohustused</b>	<b>23.8</b>	<b>20.6</b>
<b>7. Vähemusosalus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8. KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>384.6</b>	<b>433.1</b>
<b>9. Aktsiakapital</b>	<b>229.8</b>	<b>229.8</b>
<b>10. Ülekurs (aazio)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11. Üldine pangadusreserv</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11* Ümberhindluse reserv</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12. Reservkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>13. Muud reservid</b>	<b>2.2</b>	<b>1.9</b>
<b>14. Realiseerimata kursivahed</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>15. Jaotamata kasum(kahjum) *</b>	<b>2.0</b>	<b>-</b>
<b>16. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum</b>	<b>25.4</b>	<b>5.3</b>
<b>17. Oma aktsiad (miinus)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>18. OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>259.4</b>	<b>237.0</b>
<b>19. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>644.0</b>	<b>670.1</b>

**BILANSIVÄLISED TEHINGUD**
**Lisa 2.3**  
 mlj.EEK

	<b>Grupp</b>		<b>Krediidasutus</b>	
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>2.2</b>	<b>18.7</b>	<b>2.2</b>	<b>18.7</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	2.2	14.0	2.2	14.0
s.h. finantsgarantiid	-	-	-	-
1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus-ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	-	-	-
1.4 Muud tühistamatud tehingud	-	4.7	-	4.7
<b>2. Tuletisväärtpaberid</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
s.h. optsioonid	-	-	-	-
2.1 Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.2 Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.3 Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
2.4 Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	-	-	-	-
<b>3. Tühistatavad tehingud</b>	<b>-</b>	<b>16.0</b>	<b>-</b>	<b>25.5</b>
3.1 Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	-	16.0	-	25.5
3.2 Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
<b>4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**KREDIIDASUTUSE KASUMIARUANNE**
**Lisa 2.4**  
 mlj.EEK

Kirje	2005.a.		2004.a. *	
	IVkv.	12 kuu	IVkv.	12 kuu
<b>1. Intressitulu</b>	<b>6.0</b>	<b>31.2</b>	<b>5.5</b>	<b>20.5</b>
1.1 Laenudelt	4.2	16.8	4.0	15.7
1.2 Hoiustelt	1.7	14.3	1.5	4.8
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
1.5 Muud intressitulud	0.1	0.1	-	-
<b>2. Intressikulu</b>	<b>1.8</b>	<b>6.5</b>	<b>1.4</b>	<b>6.2</b>
2.1 Laenudelt	0.5	1.9	0.5	2.1
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	0.1	0.5	0.1	0.4
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0.8	2.7	0.5	2.3
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	-	-	-	-
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	0.4	1.4	0.3	1.4
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	-	-	-	-
2.7 Muud intressikulud	-	-	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>4.2</b>	<b>24.7</b>	<b>4.1</b>	<b>14.3</b>
<b>4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.1.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.1.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.2.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	-	-	-	-
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	-	-	-	-
4.2.4 Muud (+/-)	-	-	-	-
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	-	-	-	-
4.3.1 Dividenditulu	-	-	-	-
4.3.2 Muud (+/-)	-	-	-	-
<b>5. Teenustasu tulu</b>	<b>3.2</b>	<b>10.1</b>	<b>3.7</b>	<b>9.2</b>
<b>6. Teenustasu kulu</b>	<b>1.5</b>	<b>4.7</b>	<b>1.5</b>	<b>4.6</b>
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>7.3</b>	<b>9.8</b>	<b>2.5</b>	<b>7.5</b>
7.1 Kasum/tulu	7.3	9.8	2.5	7.8
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	0.3
<b>8 Administratiivkulud</b>	<b>5.0</b>	<b>16.7</b>	<b>5.6</b>	<b>16.5</b>
8.1 Palgakulu	2.6	8.7	3.0	8.5
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.9	2.9	1.0	2.8
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.5	5.1	1.6	5.2
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-1.0</b>	<b>-4.5</b>	<b>-1.3</b>	<b>-4.9</b>
9.1 Kasum/tulu	-	-	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.0	4.5	1.3	4.9
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.8</b>	<b>-3.2</b>	<b>-3.1</b>
10.1 Kasum/tulu	-	0.2	0.1	11.2
10.2 Kahjum/kulu	0.8	1.0	3.3	14.3
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	-	-	-	-
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



11.1	Tulu	-	-	-	-
11.2	Kulu	-	-	-	-
<b>12.</b>	<b>Muud tegevustulud</b>	<b>5.9</b>	<b>6.1</b>	<b>2.8</b>	<b>4.6</b>
<b>13.</b>	<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>0.5</b>	<b>1.6</b>	<b>0.4</b>	<b>1.5</b>
<b>14.</b>	<b>Erakorralised tulud</b>	-	-	-	-
<b>15.</b>	<b>Erakorralised kulud</b>	-	-	-	-
<b>16.</b>	<b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>	<b>11.8</b>	<b>22.4</b>	<b>1.1</b>	<b>5.0</b>
<b>17.</b>	<b>Tulumaksukulu</b>	-	<b>1.0</b>	-	-
<b>18.</b>	<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>11.8</b>	<b>21.4</b>	<b>1.1</b>	<b>5.0</b>

\* 2004 aasta kasum on korrigeeritud vastavalt uutele arvestuspõhimotele vt.lisa 2.8.

## KONTSERNI KASUMIARUANNE

Lisa 2.5  
mlj.EEK

Kirje	2005.a.		2004.a.	
	IV kv.	12 kuu	IV kv.	12 kuu
<b>1. Intressitulu</b>	<b>6.2</b>	<b>33.5</b>	<b>5.6</b>	<b>22.9</b>
1.1 Intressitulu krediidasutuste tegevusest	4.9	28.1	4.6	17.8
1.2 Intressitulu liisingtegevusest	1.1	4.3	0.4	4.1
1.3 Muu intressitulu	0.2	1.1	0.6	1.0
<b>2. Intressikulu</b>	<b>1.7</b>	<b>7.2</b>	<b>1.6</b>	<b>7.4</b>
2.1 Intressikulu krediidasutuste tegevusest	1.8	6.5	1.4	6.2
2.2 Intressikulu liisingtegevusest	-0.1	0.7	0.2	1.2
2.3 Muu intressikulu	-	-	-	-
<b>3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)</b>	<b>4.5</b>	<b>26.3</b>	<b>4.0</b>	<b>15.5</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>	-	-	-	-
4.1 Kindlustuspreemiad	-	-	-	-
4.2 Kindlustushüvitised ja eraldiste muutus (neto)	-	-	-	-
<b>5. Tulu väärtpaberitest</b>	-	-	-	-
5.1 Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	-	-	-	-
5.2 Kasum/kahjum pikaajalise finantsvesteeringu müügist (+/-)	-	-	-	-
5.3 Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt	-	-	-	-
<b>6. Neto teenustasutulu</b>	<b>1.3</b>	<b>5.1</b>	<b>2.3</b>	<b>4.6</b>
6.1 Teenustasutulu	2.8	9.8	3.8	9.2
6.2 Teenustasukulu	1.5	4.7	1.5	4.6
<b>7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	<b>7.3</b>	<b>9.8</b>	<b>2.5</b>	<b>7.5</b>
7.1 Kasum/tulu	7.3	9.8	2.5	7.8
7.2 Kahjum/kulu	-	-	-	0.3
<b>8. Administratiivkulud</b>	<b>5.4</b>	<b>18.0</b>	<b>6.1</b>	<b>17.8</b>
8.1 Palgakulu	2.8	9.5	3.2	9.1
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	0.9	3.1	1.2	3.1
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	-	-	-	-
8.4 Muud halduskulud	1.7	5.4	1.7	5.6
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>2.2</b>	<b>-1.3</b>	<b>-1.3</b>	<b>-4.9</b>
9.1 Kasum/tulu	3.3	3.3	-	-
9.2 Kahjum/kulu	1.1	4.6	1.3	4.9
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.7</b>	<b>-0.5</b>	<b>-3.2</b>	<b>-3.1</b>
10.1 Kasum/tulu	0.1	0.5	0.1	11.2
10.2 Kahjum/kulu	0.8	1.0	3.3	14.3
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	-	-	-	-
11.1 Tulu	-	-	-	-
11.2 Kulu	-	-	-	-
<b>12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)</b>	<b>5.5</b>	<b>5.0</b>	<b>3.0</b>	<b>3.5</b>
12.1 Muud tegevustulud	6.0	10.8	7.4	9.2
12.2 Muud tegevuskulud	0.5	5.8	4.4	5.7



<b>13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>	-	-	-	-
13.1 Erikorraldused tulud	-	-	-	-
13.2 Erikorraldused kulud	-	-	-	-
<b>14. KASUM/KAHJUM ENNE MAKSUSTAMIST (+/-)</b>	<b>14.7</b>	<b>26.4</b>	<b>1.2</b>	<b>5.3</b>
<b>15. Tulumaksukulu</b>	-	<b>1.0</b>	-	-
15.1 Aruandeperioodi tulumaks	-	1.0	-	-
15.2 Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-	-	-	-
<b>16. Vähemusosaluse kasumi osa</b>	-	-	-	-
<b>17. Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>14.7</b>	<b>25.4</b>	<b>1.2</b>	<b>5.3</b>

## RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lisa 2.6  
mlj.EEK

	Grupp		Pank	
	12 kuu 2005	12 kuu 2004	12 kuu 2005	12 kuu 2004***
<b>Rahavood äritegevusest</b>				
<b>Puhaskasum</b>	<b>25.4</b>	<b>5.3</b>	<b>21.4</b>	<b>5.0</b>
<b>Korrigeerimised:</b>				
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4.6	4.9	4.5	4.9
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus	-3.3	-	-	-
Laenukahjumi provisjon	0.5	10.8	0.5	10.8
Realiseerimata kahjum allutatud laenu ümberhindamisest	3.2	-1.7	3.2	-1.7
Äritegevusega seotud varade muutus	60.2	35.9	33.1	29.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	-51.6	-162.8	-34.9	-156.3
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>39.0</b>	<b>-107.6</b>	<b>27.8</b>	<b>-107.6</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-1.9	-5.1	-1.9	-5.1
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	-	1.2	-	1.2
Tütaretevõtja asutamine	-	-	-0.8	-
Kinnisvarainvesteeringud	-12.0	-	-	-
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-13.9</b>	<b>-3.9</b>	<b>-2.7</b>	<b>-3.9</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
Dividendid	-3.0	-	-3.0	-
Aktsiakapitali suurendamine	-	114.9	-	114.9
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-3.0</b>	<b>114.9</b>	<b>-3.0</b>	<b>114.9</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>22.1</b>	<b>3.4</b>	<b>22.1</b>	<b>3.4</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid* perioodi alguses</b>	<b>46.4</b>	<b>43.0</b>	<b>46.4</b>	<b>43.0</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>22.1</b>	<b>3.4</b>	<b>22.1</b>	<b>3.4</b>
<b>Valuutakursside muutuste mõju</b>	-	-	-	-
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>68.5</b>	<b>46.4</b>	<b>68.5</b>	<b>46.4</b>

\* Raha ekvivalendina käsitletakse käesolevas aruandes korrespondentkontot Eesti Pangas ja teises eesti pankades

\*\*Rahavoogude aruande lisad puuduvad, kuna toiminguid 12 kuu 2005.a. jooksul ei ole toimunud.

\*\*\*2004 aasta kasum on korrigeeritud vastavalt uutele arvestuspõhimõttele vt.lisa 2.8.

**Lisa 2.7**  
 mlj.EEK

**OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE**

KREDIIDASUTUS	Aktiikapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande aasta kasum	Kokku
<b>Algaldo 31.12.2004.a.</b>	<b>229.8</b>	<b>1.9</b>		<b>5.3</b>	<b>237.0</b>
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju			-0.5	-0.3	-0.8
<b>Korrigeeritud saldo</b>	<b>229.8</b>	<b>1.9</b>	<b>-0.5</b>	<b>5.0</b>	<b>236.2</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse		0.2		-0.2	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	4.8	-4.8	-
Dividendid			-3.0		-3.0
Aruandeaasta kasum	-	-	-	21.4	21.4
<b>Lõpp bilanss 31.12.2005.a.</b>	<b>229.8</b>	<b>2.1</b>	<b>1.3</b>	<b>21.4</b>	<b>254.6</b>

GRUPP	Aktiikapital	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande -aasta kasum	Kokku
<b>Algsaldo 31.12.2004.a.</b>	<b>229.8</b>	<b>1.9</b>	-	<b>5.3</b>	<b>237.0</b>
Majandusaasta kasumi suunamine reservidesse		0.3		-0.3	-
Majandusaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	-	-	5.0	-5.0	-
Dividendid			-3.0		-3.0
Aruandeaasta kasum	-	-	-	25.4	25.4
<b>Lõpp bilanss 31.12.2005.a.</b>	<b>229.8</b>	<b>2.2</b>	<b>2.0</b>	<b>25.4</b>	<b>259.4</b>

**Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes**
**Lisa 2.8**

Kuni 31.12.2004 panga eraldiseisvates aruannetes oli investeringud tütarettevõtjate aktsiatesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt korrigeeritakse Tallinna Äripanga investeringut tütarettevõtjate aktsiatesse Pangale kuuluva kasumiosa võrra ja vähendatakse kahjumi või kasumij aotuse Pangale kuuluva osa võrra.

Vastavalt Raamatupidamise seaduse paragrahv 17 lõike 2 on Tallinna Äripank alates 01. jaanuarist 2005.a. oma raamatupidamisaruande koostamisel jälginud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid. Seoses muudatustega rahvusvahelistes finantsaruandluse standardites (IAS 39) alates 2005.a., muudab pani; arvestuspõhimõtet tütarettevõtjate aktsiate kajastamisel eraldiseisvas bilansis ja hakkab kaiastama investeringuid tütarettevõtete aktsiatesse soetusmaksumuses.

Aruandluse võrreldavuse tagamiseks arvestuspõhimõtete muutmisel, on 2005.aasta algsaldod vastavalt iutele arvestuspõhimõtetele ümber lüümatud ning korrigeeritud 2004. aasta ja eelmiste perioodide jaotamata kasumit.

Järgmised muudatused on tehtud 2004.aasta kasumiaruandlusesse ja bilanssi:

Seisuga 31.12.2004.a. Panga eraldiseisvas bilansis oli investering TBB Liisingu AS-i aktsiatesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil ning moodustas 1 569 tuhat krooni, alates 01. jaanuarist 2005.a. investeringu bilansiline väärtus soetusmaksumuses moodustab 800 tuhat krooni.

Seoses sellega on vähendatud investeringute väärtust 769 tuhat kroom võrra ning vähendatud 2004.a. kapitaliosaluse meetodil arvestatud tulu 2 "4 tuhat krooni ja eelmiste perioodide jaotamata kasum 495 tuliat krooni võrra

**TALLINNA ÄRIPANK**
**Lisa 2.8.1**
**Suuremad aktsionärid**

seisuga 31.12.2005.a.

<b>Aktsionärid</b>	<b>Aktsiate arv</b>	<b>Osalus</b>
Trienta OÜ	2,286,014	9.95%
Grand Markeeting AS	2,278,992	9.92%
ALMAZ Trading USA Inc	2,264,298	9.86%
Statik LLC	2,189,176	9.53%
Danasano AS	2,036,056	8.86%
Leonarda Invest AS	1,974,268	8.59%
Nensli OÜ	1,970,234	8.58%
Asparagos OÜ	1,932,733	8.41%
Lingard OÜ	1,911,454	8.32%
Muud	4,132,167	17.98%
<b>Kokku</b>	<b>22,975,392</b>	<b>100.00%</b>

**Tallinna Äripanga aktsiate omanikud residentsuse lõikes**

	<b>Mitteresidendid</b>		<b>Residendid</b>		<b>Kokku</b>	
	<b>2005.a.</b>	<b>2004.a.</b>	<b>2005.a.</b>	<b>2004.a.</b>	<b>2005.a.</b>	<b>2004.a.</b>
Kogus tuh.tk	4,453	4,453	18,522	18,522	22,975	22,975

**Lisa 2.8.2**
**Kõikide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

mlj.EEK

**PANK**

<b>Piirkond</b>	<b>Bilansilised võlakohustused</b>			<b>s.h. tähtajaks tasumata</b>	<b>ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused</b>	<b>bilansivälised võlakohustused</b>	<b>piirkonna osakaal (%)</b>
	<b>laenud</b>	<b>väärtpaberid</b>	<b>muud nõuded</b>				
Eesti	268.7	1.6	1.1	20.7	5.8	44.2	53.5%
USA	23.8	-	-	-	-	-	4.0%
Šveits	1.1	-	-	-	-	-	0.2%
Läti	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	110.9	-	-	-	-	-	18.8%
Leedu	0.5	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	0.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	129.4	-	-	-	-	-	21.9%
Inglismaa	3.3	-	-	-	-	-	0.5%
Belgia	2.1	-	-	-	-	-	0.4%
Ukraina	1.3	-	-	-	-	-	0.2%
Itaalia	1.0	-	-	-	-	-	0.2%
<b>Kokku</b>	<b>543.2</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	<b>20.7</b>	<b>5.8</b>	<b>44.2</b>	<b>100.0%</b>

**GRUPP**

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärtpaberid	muud nõuded				
Eesti	269.3	-	1.1	41.5	6.1	34.7	52.7%
USA	23.8	-	-	-	-	-	4.1%
Šveits	1.1	-	-	-	-	-	0.2%
Läti	0.3	-	-	-	-	-	0.1%
Saksa	110.9	-	-	-	-	-	19.0%
Leedu	0.5	-	-	-	-	-	0.1%
Holland	0.8	-	-	-	-	-	0.1%
Venemaa	129.4	-	-	-	-	-	22.3%
Inglismaa	3.3	-	-	-	-	-	0.6%
Belgia	2.1	-	-	-	-	-	0.4%
Ukraina	1.3	-	-	-	-	-	0.2%
Itaalia	1.0	-	-	-	-	-	0.2%
<b>Kokku</b>	<b>543.8</b>	<b>-</b>	<b>1.1</b>	<b>41.5</b>	<b>6.1</b>	<b>34.7</b>	<b>100.0%</b>

**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

 Lisa 2.8.3  
mlj.EEK

Maksmise Nõue \ tähtajast möödunud	Grupp			Krediidiasutus		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
1. Laenud	9.0	3.5	29.0	0.3	-	20.4
<b>Kokku</b>	<b>9.0</b>	<b>3.5</b>	<b>29.0</b>	<b>0.3</b>	<b>-</b>	<b>20.4</b>

**Ebatõenäoliselt laekuvad nõued ja laenud**

 Lisa 2.8.4  
mlj.EEK

**IV kvartal 2005.a.  
PANK**

	30.09.05	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.05
Laenud	6.9	0.5	-	1.6	5.8
<b>Kokku</b>	<b>6.9</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>	<b>5.8</b>

**GRUPP**

	30.09.05	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.05
Laenud	7.2	0.5	-	1.6	6.1
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>	<b>1.6</b>	<b>6.1</b>

2005. aasta algusest  
PANK

	31.12.04	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.05
Laenud	6.9	0.7	0.2	1.6	5.8
<b>Kokku</b>	<b>6.9</b>	<b>0.7</b>	<b>0.2</b>	<b>1.6</b>	<b>5.8</b>

## GRUPP

	31.12.04	aruandeperioodil kuludesse kantud	aruande perioodil laekunud	bilansist mahakantud	31.12.05
Laenud	7.2	0.7	0.2	1.6	6.1
<b>Kokku</b>	<b>7.2</b>	<b>0.7</b>	<b>0.2</b>	<b>1.6</b>	<b>6.1</b>

Laenuportfelli jaotus  
tegevusharude lõikesLisa 2.8.5  
mlj.EEK

## PANK

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad	Bilansi- välised võla- kohustused	Tegevus haru osakaal
	laenud	Väärt- paberid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	45.7	-	0.1	1.8	1.1	-	7.7%
Tööstus	34.7	-	0.5	18.6	3.6	12.2	8.0%
Ehitus	-	-	-	-	-	5.2	0.9%
Hulgi-ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	13.1	-	-	-	0.9	10.8	4.1%
Veondus, laondus ja side	0.2	-	-	-	-	1.1	0.2%
Rahandus	328.7	0.8	-	-	-	1.6	56.0%
Kinnisvaraalane tegevus	62.0	0.8	0.1	-	-	8.3	12.1%
Muu äritegevus	12.5	-	0.2	-	-	-	2.2%
Tervishoid	5.3	-	-	-	-	-	0.9%
Teised riigi-, sotsiaal-ja isikuteeninduse liigid	15.6	-	0.1	-	-	-	2.7%
Eraisikud	25.4	-	0.1	0.3	0.2	5.0	5.2%
<b>Kokku</b>	<b>543.2</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	<b>20.7</b>	<b>5.8</b>	<b>44.2</b>	<b>100.0%</b>

## GRUPP

Tegevusharu	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata	Ebatõe- näoliselt laekuvad	Bilansi- välised võla- kohustused	Tegevus haru osakaal
	laenud	väärtpa- berid	muud nõuded				
Põllumajandus, jahindus, metsandus	70.1	-	0.1	11.2	1.4	-	12.1%
Tööstus	36.0	-	0.5	18.6	3.6	12.2	8.4%
Ehitus	-	-	-	-	-	5.2	0.9%
Hulgi-ja jaekaubandus, mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	13.1	-	-	-	0.9	10.8	4.1%



Veendus, laendus ja side	16.1	-	-	0.2	-	1.1	3.0%
Rahandus	279.5	-	-	-	-	0.2	48.2%
Kinnisvaraalane tegevus	46.4	-	0.1	-	-	0.2	8.1%
Muu äritegevus	12.5	-	0.2	-	-	-	2.2%
Tervishoid	5.3	-	-	-	-	-	0.9%
Teised riigi-, sotsiaal-ja isikuteeninduse liigid	39.1	-	0.1	-	-	-	6.8%
Eraisikud	25.7	-	0.1	11.5	0.2	5.0	5.3%
<b>Kokku</b>	<b>543.8</b>	<b>-</b>	<b>1.1</b>	<b>41.5</b>	<b>6.1</b>	<b>34.7</b>	<b>100.0%</b>