

AS SAMPO PANK
AVALIK VAHEARUANNE

2005. aasta 12 kuud

KOONDINFORMATSIOON

Aruandekuupäev: 31.12.2005

Ärinimi: AS Sampo Pank

Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn

Reitingu informatsioon

Moody's Investors Service

- pikaajaliste välisvaluutakohustuste reiting A2
- lühiajaliste välisvaluutakohustuste reiting Prime 1
- finantstugevuse reiting D positiivse väljavaatega

	Pank	Grupp
Vara kokku (miljonites kroonides)	14 047	14 019
Puhaskasum (miljonites kroonides)	175	172
Omakapitali tootlikkus	23.8%	23.2%
Aktivite tulusus	6.6%	6.8%
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (miljonites kroonides)	556	556
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad	3.96%	3.97%
Laenukahjumite eraldiste summa (miljonites kroonides)	115	115
Neto-omavahendite suurus (miljonites kroonides)	1 203	1 209
Kapitali adekvaatsus	11.58%	11.66%

1 EUR = 15,6466 EEK

ASi Sampo Pank "Avalik vahearuanne 2005. aasta 12 kuud" on alates 20.02.2006 kättesaadav panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning kõigis teistes Sampo Panga kontorites.

Avaliku vahearuandega saab alates 20.02.2006 tutvuda ka ASi Sampo Pank koduleheküljel aadressil www.sampo.ee.

SISSEJUHATUS

ASi Sampo Pank üldandmed

Ärinimi: AS Sampo Pank
Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn
Registrikood: 10040839
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 31.05.1996
Telefon: +372 630 2100
Faks: +372 630 2200
E-post: info@sampo.ee

Audiitorid

Hanno Lindpere, vannutatud audiitor aastast 1998
Tiina Sõmer, vannutatud audiitor aastast 1998
Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4, 10143 Tallinn
Registrikood: 10877299

Aruandeperioodi algus on 01.01.2005 ja aruandeperioodi lõpp on 31.12.2005.
Aruandeperioodi pikkus on 12 kuud, aruande bilansipäev on 31.12.2005.

Aruandevaluutatud on Eesti kroon ja Euro ning andmed on esitatud miljonites kroonides ja miljonites eurodes.

Seisuga 30.06.2005 teostati ASi Sampo Pank konsolideeritud kasumiaruande ja bilansi audit. Auditeeritud bilanss, kasumiaruanne ja audiitori järeldusotsus on esitatud 6 kuu avaliku vahearuande lehekülgedel 24-26.

Avalikus aruandes on kasutatud järgnevaid lühendeid:
ASi Sampo Pank tähenduses Sampo Pank või Pank;
ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupp tähenduses Grupp.

ASi Sampo Pank juhatuse deklaratsioon

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on ASi Sampo Pank juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 20. veebruaril 2006, järgmisel seisukohal:

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

Raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise aruanne kajastab Panga ja Grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt. AS Sampo Pank on jätkuvalt tegutsev.

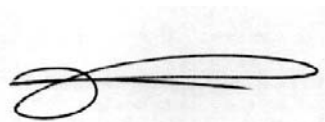
Aivar Rehe
juhatuse esimees



Ivar Pae
juhatuse liige, finantsdirektor



Indrek Puskar
juhatuse liige, äripanganduse direktor



Margus Žuravljov
juhatuse liige, personaal- ja jaepanganduse direktor



SELETUSKIRI

ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

Ärinimi	Põhitegevusala	1. Registrikood 2. Register 3. Registreerimise kuupäev	Aadress	Osaluse suurus %
AS Sampo Pank	Pangateenused	1. 10040839 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 30.06.1992	Narva mnt 11 15015 Tallinn	
AS Sampo Liising ¹	Liisingteenused	1. 10100783 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 03.02.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
SIA Sampo Lizings (likvideerimisel)	Liisingteenused	1. 0.033529 2. Läti VB Ettevõttereister 3. 04.08.1997	Tomson iela 11 LV-1013 Riga	100
Sampo Kinnisvarahalduse AS	Kinnisvara haldamine	1. 10101950 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 20.01.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
Sampo Baltic Asset Management AS	Varahaldusteenused, fondivalitseja	1. 10240194 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 08.07.1997 (Tartu MK ROs)	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100

¹ AS Sampo Liising ühendati 2005. aastal emaettevõttega - vastavalt ühinemislepingule oli ühinemise kuupäevaks 30. juuni 2005 ning vastav kanne tehti äriregistris 3. jaanuaril 2006. Kuni ühinemise bilansipäevani kajastati investeeringut ASi Sampo Liising emaettevõtte konsolideerimata bilansis õiglasel väärtuses ning alates ühinemise bilansipäevast on ühendatud ettevõtte varad ja kohustused ning tulud ja kulud liidetud emaettevõtte konsolideerimata aruandesse rida-realt. Konsolideeritud aruandele ASi Sampo Liising ja emaettevõtte ühendamise mõju ei avaldanud.

ASi Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi olulised pangandussündmused

- 27. jaanuaril 2005 valiti ainuaktsionäri Sampo Bank plc otsusega Sampo Panga nõukogu uueks liikmeks Markku Pehkonen, kes töötab Sampo plc-s asepresidendi ning aktive ja passivate juhina.
- Alates 1. aprillist 2005 asus Sampo Panga äripanganduse divisjoni direktorina tööle Indrek Puskar. Ühtlasi jätkas ta Sampo Liisingu juhatuse esimehe kohustuste täitmist.
- 11. aprillil 2005 sõlmisid Sampo Pank ja Saksamaa Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) 15 mln euro suuruse krediidiini lepingu kohalike omavalitsuste investeringute rahastamiseks Eestis. Krediidiini kaasfinantseerib Euroopa Nõukogu Arengupank (CEB). Krediidiini avamine on osa Euroopa Liidu eelstruktuuri- ja struktuurifondide toetusprogrammist Eestile.
- 5. mail 2005 sõlmisid AS Sampo Pank ja AS Sampo Liising ühinemislepingu, mille kohaselt ühendatakse AS Sampo Liising ASiga Sampo Pank. Ühinemise tulemusena lähevad Sampo Liisingu varad ja kohustused üle Sampo Pangale.
- 15. septembril 2005 toimunud koosolekul valis ASi Sampo Pank nõukogu uueks juhatuse liikmeks Indrek Puskar'i. ASi Sampo Pank juhatuses jätkasid juhatuse esimees Härmo Värk, finantsdirektor Ivar Pae ning personaal- ja jaepanganduse direktor Margus Žuravljov.
- 3. jaanuaril 2006 jõudis vastava registrikande tegemisega lõpule 2005. aasta maikuus algatatud ASi Sampo Liising ASiga Sampo Pank ühendamise protsess. AS Sampo Pank jätkas Sampo Liisingu kaubamärgi kasutamist liisinguteenuste osutamisel oma klientidele. ASi Sampo Pank liisingu divisjoni hakkas divisjoni direktorina juhtima Alar Kiilmaa, kes töötas varem ASi Sampo Liising finantsdirektorina.
- 4. jaanuaril 2006 otsustas Sampo Panga nõukogu kutsuda panga juhatusest tagasi Härmo Värki, kes asub tööle uuel ametikohal Sampo kontsernis, suundudes Sampo Balti panganduse juhtkonda. Uueks Sampo Panga juhatuse liikmeks valiti ning juhatuse esimeheks määrati Aivar Rehe, kes alustas tööd Sampo Panga juhatuse esimehena 16. jaanuaril 2006.
- ASi Sampo Pank ainuaktsionär Sampo Bank plc nimetas 30. jaanuari 2006 otsusega Härmo Värki ASi Sampo Pank nõukogu liikmeks. ASi Sampo Pank nõukogusse kuuluvad lisaks Värkile nõukogu esimees Georg Schubiger ja liikmed Gintautas Galvanauskas, Petri Kalervo Niemisvirta, Jukka Edvin Ohls, Risto Tornivaara, Markku Pehkonen.

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi 2005. aasta 12 kuu majandustulemused

Kasumiaruande analüüs

Grupi 2005. aasta puhaskasum oli 172,2 mln krooni (2004. aastal 107,8 mln krooni). Puhaskasumi aastane suurenemine 59,8% on tingitud ärimahtude kiirest kasvust, kuluefektiivsuse paranemisest ning täiendavate allahindluste madalast tasemest.

Grupi omakapitali tootlikkuseks kujunes 23,2% (18,5%), aktive tootlikkus oli 1,5% (1,3%).

Tulud

Grupi tulud ulatusid aasta lõpuks 530,0 mln kroonini (418,3 mln), kasvades aastaga 26,7%. Nendest moodustasid neto intressitulud 62,9% (65,3%), neto teenustasutulud 21,3% (21,1%) ja muud tulud 15,8% (13,6%).

Netointressitulu

Grupi neto intressitulu oli 333,6 mln krooni (273,3 mln) ning see suurenes aastaga 22,1%. Intressitulud ulatusid 549,9 mln kroonini (427,7 mln), kasvades aastaga 28,6%, ja intressikulud 216,3 mln kroonini (154,4 mln), kasvades 40,1%.

Laenuintressimarginaalide langusest tingituna vähenes Grupi intressiteenivate varade tootlikkus 4,9%-ni (5,5%). Intressikandvate kohustuste hinnaks kujunes 2,1% (2,0%). Puhas intressimarginaal enne allahindlusi oli 3,0% (3,4%).

Netoteenustasu tulu

Grupi neto teenustasutuluks kujunes 112,8 mln krooni (88,1 mln) ja see suurenes aastaga 28,0%. Teenustasutulud saadi 159,5 mln krooni (122,7 mln), kasvades 30,0%. Teenustasukulud ulatusid 46,6 mln kroonini (34,5 mln), suurenedes 35,0%.

Neto teenustasutulule avaldasid enim mõju Grupi hallatavate pensioni- ja investeerimisfondide mahtude kasvud ning pangaoperatsioonide arvu suurenemisest tingitud teenustasude parem laekumine.

Muud tulud

Grupi teenitud muud tulud ulatusid 83,5 mln kroonini (56,9 mln), suurenedes 46,8%. Tulu valuutatehingutest saadi 35,3 mln krooni (23,6 mln) ja tulu muudest finantstehingutest 33,4 mln krooni (22,6 mln). Tulu valuutatehingutest kasvas 49,9%, tulu muudest finantstehingutest 48,1%. Muud tegevustulusid oli 14,8 mln krooni (10,8 mln), suurenedes 37,5%.

Allahindlused

Allahindlusi moodustati 9,5 mln krooni (28,2 mln) ulatuses. Eelmistel aastatel mahakantud laenudest laekus tagasi 1,3 mln krooni (1,1 mln). Netoallahindlused olid 8,2 mln krooni (27,1 mln) ehk 69,9% väiksemad kui aasta varem.

Tegevuskulud

Grupi tegevuskulud olid 349,6 mln krooni (283,4 mln), kasvades 23,3%. Tegevuskuludest moodustasid personalikulud 48,5% (50,8%), muud halduskulud 41,7% (36,5%), kulum 7,5% (7,9%) ja muud tegevuskulud 2,3% (4,7%).

Administratiivkulud

Administratiivkulud ulatusid aasta lõpuks 315,2 mln kroonini (247,7 mln), kasvades 27,3%. Nendest moodustasid personalikulud 53,8% (58,2%) ja muud halduskulud 46,2% (41,8%). Administratiivkulude suhe keskmistes varadesse paranes 2,7%le (2,9%).

Personalikulud ulatusid 169,4 mln kroonini (144,1 mln), kasvades 17,6%. Aasta keskmine töötajate arv suurenes 13,4%, 559 inimeseni (493 inimest).

Muid halduskulusid oli 145,8 mln krooni (103,6 mln) ja need kasvasid 40,8%. Muude halduskulude kasvu põhjustasid kontorivõrgu laiendamine, investeringud infotehnoloogiasse ning reklaamikulude suurenemine. Muude halduskulude hulgas olid suuremad kululiigid side- ja andmetöötluskulud (36,0% muudest halduskuludest, aasta varem 30,5%) ning reklaamikulud (vastavalt 16,4% ja 14,9%).

Muud tegevuskulud ja kulum

Muud tegevuskulud ulatusid 8,0 mln kroonini (13,4 mln), vähenedes 40,6%. Grupi kulum oli 26,4 mln krooni (22,3 mln), suurenedes 18,1%.

Grupi kuluefektiivsus kasvas – 2005. aasta kulu/tulu suhtarv oli 66,0% (67,8%).

Bilansi analüüs

Grupi bilansimaht oli aasta lõpus 14,0 mld krooni (9,7 mld), kasvades aastaga 44,5%. Kiire majanduskasvu ja soodsate laenuitingimustega keskkonnas kasvasid oluliselt nii Grupi laenuportfell kui ka hoiused.

Varad

Varade struktuuris kasvas laenuportfelli osakaal 79,9%ni (75,3%), likviidsete varade ja väärtpaberite osakaal langes 18,4%-ni (22,5%).

Väärtpaberid ja likviidsed varad

Likviidsete varade maht ulatus aasta lõpus 2,6 mld kroonini (2,2 mld), suurenedes aastaga 18,4%. Likviidsete varade struktuuris moodustasid võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid 49,0% (51,5%), nõuded keskpangale 34,5% (22,9%), nõuded krediitiasutustele 13,7% (23,0%) ja sularaha 2,8% (2,5%).

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite maht oli aasta lõpus 1,3 mld krooni (1,1 mld), suurenedes 12,5%. Nõuded keskpangale olid 0,9 mld krooni (0,5 mld), kasvades 78,6%, ja nõuded krediitiasutustele 0,4 mld krooni (0,5 mld), vähenedes 29,7%.

Laenutegevus

Grupi laenuportfell moodustas aasta lõpus 11,2 mld krooni (7,3 mld), kasvades aastaga 53,4%. Olulisem kasv toimus 2005. aastal eraisikute laenuportfellis, mis moodustas aasta lõpuks 47,6% kogu laenuportfelist (42,8%). Ettevõtetele väljastatud laenude osakaal oli 49,6% (54,1%).

Eraisikutele antud laenude maht ulatus 5,3 mld kroonini (3,1 mld), suurenedes 70,8%, ettevõtetele 5,6 mld kroonini (3,9 mld), kasvades 40,8%. Eraisikutele antud laenude portfelist moodustasid eluasemelaenud 74,1%. Aasta jooksul väljastatud eluasemelaenude marginaalid langesid eelmise aastaga võrreldes 1,2 protsendipunkti ning keskmiseks tähtjaks kujunes 21 aastat.

Allahindlused ja tähtjaks tasumata laenu

Võimalike laenukahjumite reservi suhe brutolaenuportfelli kujunes aasta lõpuks 0,9% (1,6%). Tähtjaks tasumata laenude osakaal laenuportfellis oli 5,0% (5,9%) ja varades 4,0% (4,4%). Laenude allahindlus moodustas tähtjaks tasumata laenudest 18,6% (27,5%).

Põhivarad ja muud varad

Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku moodustasid kogu varadest 1,0% (1,6%). Materiaalne põhivara vähenes 131,5 mln kroonini (143,7 mln) ehk 8,5%. Immateriaalne põhivara ulatus 10,0 mln kroonini (9,6 mln), suurenedes 3,7%.

Muid varasid oli aasta lõpus 22,4 mln krooni (53,9 mln) ehk 58,5% vähem kui aasta varem.

Kohustused ja omakapital

Grupi kaasatud võõrkapital kasvas aastaga 13,1 mld kroonini (9,1 mld) ehk 44%. Kohustuste struktuurist olulisema osa moodustasid klientide hoiused ja võlgnevused krediitiasutustele, vastavalt 64,1% (56,3%) ja 24,6% (33,2%). Muid kohustusi oli kokku 11,3% (10,4%) kogu võõrkapitalist.

Klientide hoiused

Klientide deposiidid moodustasid aasta lõpus 8,4 mld krooni (5,1 mld), kasvades 64,0%. Hoiuste kiire kasv tähendas, et laenuportfelli suhe deposiitidesse vähenes 134%ni (143%).

Nõudmiseni deposiitide maht ulatus 3,8 mld kroonini (2,6 mld), suurenedes 44,2%. Tähtjaliste deposiitide maht oli 4,6 mld krooni (2,5 mld) ning see kasvas 84,9%. Nõudmiseni hoiuste osakaal kogu deposiitide mahus oli 45,3% (51,5%) ja tähtjaliste hoiuste osakaal 54,7% (48,5%).

Deposiitide jaotuses klientide lõikes moodustasid ettevõtete hoiused 55,8% (57,4%), eraisikute hoiused 23,9% (26,2%) ja hoiused muudelt klientidelt 20,3% (16,4%).

Eraisikute deposiitide maht oli aasta lõpus 2,0 mld krooni (1,3 mld) ning see kasvas 49,6%. Eraisikute puhul kasvasid 77,7% nõudmiseni hoiused, mis aasta lõpus ulatusid 0,9 mld kroonini (0,5 mld). Kiire kasvu põhjuseks oli uute pangaklientide aktiivne kaasamine. Eraisikute tähtjaliste hoiuste maht oli 1,1 mld krooni (0,9 mld) ning see suurenes 33,6%.

Ettevõtete deposiitide kogumaht oli aasta lõpus 4,7 mld krooni (2,9 mld), kasvades 59,3%. Ettevõtete tähtajalisi hoieid oli 1,9 mld krooni (1,0 mld) ja nõudmiseni hoieid 2,8 mld krooni (2,0 mld).

Muude kliendigruppide hoieid moodustasid deposiitide kogumahust 20,3% (16,4%), ulatudes aasta lõpus 1,7 mld kroonini (0,8 mld).

Pankadelt võetud laenud ja muud võlgnevused

Pankadelt võetud laene oli aasta lõpus 3,2 mld krooni (3,0 mld), suurenedes 6,4%. Muid võlgnevusi oli 7,1 mln krooni (11,1 mln) ning need vähenesid 36,5%.

Emiteeritud võlakirjad ja allutatud kohustused

Emiteeritud võlakirjade maht suurenes 704,1 mln kroonini (284,6 mln) ehk 147,4%. Allutatud kohustused moodustasid aasta lõpus 350,4 mln krooni (249,3 mln), kasvades 40,6%.

Omakapital

Grupi omakapital oli 950,9 mln krooni (628,6 mln), suurenedes 51,3% aktsiakapitali tõstmise ja kasumi tõttu.

Kapitali adekvaatsuseks kujunes aasta lõpuks 11,7% (11,8%).

Muu oluline info

Juhatuse ja nõukogu liikmete tasud

Grupi äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud aruandeperioodil (koos maksukuludega) olid 9,5 miljonit krooni.

Töötajate tasud ja töötajate arv

Grupi kuuluvate äriühingute töötajate tasude üldsumma aruandeperioodil (koos maksukuludega) oli 169 miljonit krooni. Grupi keskmine töötajate arv oli 559.

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 8, lk 47-48.

Riskide kontsentreerumine – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 9, lk 49.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 10, lk 50.

Valuutade netopositsioonid – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 11, lk 51.

Suhtarvud

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
Perioodi kohta (miljonites kroonides)				
Kogutulud	772	560	793	607
Puhas intressitulu	346	243	362	291
Puhas teenustasutulu	77	64	113	88
Tegevuskulud	- 324	- 243	- 350	- 283
Allahindlus	- 7	- 19	- 9	- 28
Puhaskasum	175	108	172	108
Perioodi lõpu seisuga (miljonites kroonides)				
Varad	14 047	9 692	14 019	9 702
Laenuportfell	11 203	7 199	11 203	7 303
Deposiidid	8 405	5 122	8 378	5 110
Omakapital	947	629	951	629
Laenuportfelli osakaal varades	79.7%	74.3%	79.9%	75.3%
Laenuportfell / deposiidid	133%	141%	134%	143%
Omakapitali kordaja	14.83	15.42	14.74	15.43
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	5.13	3.34	5.04	3.34
Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	20.03	19.46	20.10	19.46
Efektiivsusnäitajad				
Omakapitali tootlikkus	23.8%	18.5%	23.2%	18.5%
Aktivate tootlikkus	1.5%	1.3%	1.5%	1.3%
Aktivate tulusus	6.6%	6.7%	6.8%	7.2%
Aktivate intressitulusus	4.8%	4.9%	4.9%	5.5%
Intressikandvate kohustuste hind	2.1%	2.0%	2.1%	2.0%
Puhas intressimarginaal	2.9%	2.8%	3.0%	3.4%
Intressimäärade vahe	2.7%	3.0%	2.8%	3.5%
Tulude kasumlikkus	22.7%	19.2%	21.7%	17.7%
Kulu / tulu suhtarv	64.1%	65.9%	66.0%	67.8%

1 EUR = 15,6466 EEK

Suhtarvude definitsioonid:

Kogutulud: intressitulud, teenustasutulud, netokasum finantstehingutelt

Puhas intressitulu = intressitulu – intressikulu + õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate võlakirjade kasum+ tuletisväärtpaperite kasum/kahjum

Omakapitali kordaja = varad / omakapital

Tava-puhaskasum aktsia kohta = puhaskasum / keskmine aktsiate arv aruandeperioodil

Omakapitali tootlikkus = puhaskasum / keskmine omakapital

Aktivate tootlikkus = puhaskasum / keskmised aktivad

Aktivate tulusus = kogutulud / keskmised aktivad

Aktivate intressitulusus = intressitulu / keskmised aktivad

Intressikandvate kohustuste hind = intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas intressimarginaal = puhas intressitulu enne allahindlusi / keskmised aktivad

Intressimäärade vahe = intressitulu / keskmised intressiteenivad varad - intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / kogutulud

Kulu / tulu suhtarv = tegevuskulud / (kogutulud – intressi- ja teenustasukulud)

Efektiivsusnäitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud perioodi keskmisi suursi.

Suhtarvud on arvutatud aasta baasil.

Tulususe ja tootlikkuse näitajate arvutamisel kasutatud intressitulu sisaldab ka võlakirjade ümberhindluse ja tuletisinstrumentide tulemit.

	Pank		Grupp	
	IV kv 2005	IV kv 2004	IV kv 2005	IV kv 2004
Perioodi kohta (miljonites kroonides)				
Kogutulud	222	152	220	170
Puhas intressitulu	103	76	103	84
Puhas teenustasutulu	11	9	20	30
Tegevuskulud	- 104	- 82	- 110	- 177
Allahindlus	0	- 6	0	- 28
Puhaskasum	32	5	29	5
Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)				
Laenuportfelli osakaal varades	79.7%	74.3%	79.9%	75.3%
Laenuportfell / deposiidid	133%	141%	134%	143%
Omakapitali kordaja	14.83	15.42	14.74	15.43
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	3.30	0.65	2.99	0.65
Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	20.03	19.46	20.10	19.46
Efektiivsusnäitajad				
Omakapitali tootlikkus	14.5%	3.3%	12.9%	3.3%
Aktivate tootlikkus	0.9%	0.2%	0.8%	0.2%
Aktivate tulusus	6.5%	6.3%	6.4%	7.0%
Aktivate intressitulustus	4.6%	5.2%	4.6%	5.4%
Intressikandvate kohustuste hind	1.8%	1.8%	2.0%	1.9%
Puhas intressimarginaal	2.9%	3.2%	3.0%	3.4%
Intressimäärade vahe	2.8%	3.4%	2.7%	3.4%
Tulude kasumlikkus	14.2%	3.5%	13.0%	3.1%
Kulu / tulu suhtarv	77.0%	87.9%	79.6%	89.0%

1 EUR = 15,6466 EEK

Reitingud

Sampo Panga reitingute ajalugu:

Moody's Investors Service	2005	2004	2003
Pikaajaline deposiidireiting	A2	A2	A3
Lühiajaline deposiidireiting	P-1	P-1	P-2
Finantstugevuse reiting	D	D	D

9. juulil 2003 võttis reitinguagentuur Moody's Sampo Panga deposiidireitingu A3/Prime 2 vaatluse alla võimaliku ülespoole tõstmise osas. Selle põhjuseks oli Soome Sampo panga reitingu tõstmine. Moody's kinnitas ühtlasi Sampo Panga finantstugevuse reitingu tasemel D ning märkis, et reitingul on positiivsed väljavaated.

1. novembril 2004 tõstis Moody's Sampo Panga pikaajalise ja lühiajalise deposiidireitingu tasemelt A3/P-2 tasemele A2/P-1. Sampo Panga finantstugevuse reitingu D väljavaade jäi positiivseks.

Reitingutasemete lühikirjeldused esitatakse reitinguagentuuri koduleheküljel www.moody.com. Samas avalikustatakse kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

ASi Sampo Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Sampo Pank ega tema Gruppi kuuluvad äriühingud ei ole protsessiosalised üheski neile olulist tähendust omavas kohtuasjas, millest tulenevalt võiks Pank või tema Grupp tulevikus kanda olulist kahju.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Panga bilanss

miljonites kroonides

	31.12.05	31.12.04
Sularaha	73	55
Nõuded keskpangale	893	500
Nõudmiseni hoiused	893	500
Muud hoiused	0	0
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	0	0
Nõuded krediidasutustele	354	503
Nõudmiseni hoiused	208	502
Tähtajalised hoiused	50	0
Arvelduslaenud	0	0
Muud nõuded	96	1
Nõuded klientidele	3	11 203
sh arvelduslaenud	409	2 532
sh hüpoteegiga tagatud laenud	6 649	3 808
Laenud valitsusele	77	45
Laenud keskvalitsusele	2	0
Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	0	0
Laenud muudele eelarvevälistele fondidele	0	0
Laenud kohalikele omavalitsustele	75	45
Nõuded finantseerimisasutustele	27	1 734
Hoiused finantseerimisasutustes	5	8
Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele	8	0
Laenud muudele finantseerimisasutustele	14	1 726
Laenud riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	11	0
Laenud muudele äriühingutele	5 561	2 986
Laenud mittetulundusühingutele	194	64
Laenud eraisikutele	5 333	2 370
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	2	- 115
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	- 104	- 87
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	- 11	- 1
Väärtpaberid	1 394	1 282
sh repo	0	0
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1 264	1 123
Aktsiad ja osad	85	153
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	77	145
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	0
Muud aktsiad ja osad	8	8
Tuletisväärtpaberid	45	6
Immateriaalne põhivara	10	9
Materiaalne põhivara	126	130
Kinnisvarainvesteeringud	0	0
Muu vara	22	46
sh maksed teel	9	46
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	87	56
sh intressinõuded	39	48
Varad kokku	14 047	9 692

Jätkub järgmisel leheküljel

miljonites kroonides	31.12.05	31.12.04
Võlgnevused keskpangale	0	0
Võlgnevused krediitiasutustele	3 209	3 016
Nõudmiseni hoiused	17	11
Tähtajalised hoiused	0	0
Arvelduslaenud	293	176
Muud võlgnevused	2 899	2 829
Võlgnevused klientidele	8 405	5 122
Võlgnevused valitsusele	671	196
Keskvalitsus	374	91
Nõudmiseni hoiused	3	4
Tähtajalised ja säästuhoiused	371	87
Muud võlgnevused	0	0
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	285	101
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	285	101
Muud võlgnevused	0	0
Eelarvevälised fondid	0	4
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	0	4
Muud võlgnevused	0	0
Kohalikud omavalitsused	12	0
Nõudmiseni hoiused	12	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused finantseerimisasutustele	741	615
Kindlustusasutused ja pensionifondid	182	160
Nõudmiseni hoiused	40	35
Tähtajalised hoiused	142	125
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Muud finantseerimisasutused	559	455
Nõudmiseni hoiused	72	112
Tähtajalised hoiused	252	343
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	235	0
Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	230	0
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised hoiused	230	0
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused muudele äriühingutele	4 679	2 937
Nõudmiseni hoiused	2 760	1 975
Tähtajalised hoiused	1 890	940
Säästuhoiused	3	3
Muud võlgnevused	26	19
Võlgnevused mittetulundusühingutele	81	35
Nõudmiseni hoiused	46	22
Tähtajalised hoiused	34	12
Säästuhoiused	1	1
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused eraisikutele	2 003	1 339
Nõudmiseni hoiused	863	486
Tähtajalised hoiused	1 018	765
Säästuhoiused	107	75
Muud võlgnevused	15	13

Jätkub järgmisel leheküljel

miljonites kroonides		
	31.12.05	31.12.04
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	7	10
Väärtpaberikohustused	745	332
Emiteeritud võlakirjad	704	285
Tuletisväärtpaberid	41	47
Muud väärtpaberikohustused	0	0
Muud kohustused	164	198
sh maksed teel	164	198
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	220	142
sh intressivõlad	49	34
Eraldised	0	0
Lühiajalised eraldised	0	0
Pikaajalised eraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	350	250
Kohustused kokku	13 100	9 070
Aktsiakapital	473	323
Aažio	17	17
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Muud reservid	14	9
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	268	165
Majandusaasta kasum/kahjum	175	108
Oma aktsiad	0	0
Omakapital kokku	947	622
Kohustused ja omakapital kokku	14 047	9 692

Panga bilanss

miljonites eurodes

	31.12.05	31.12.04
Sularaha	5	4
Nõuded keskpangale	57	32
Nõudmiseni hoiused	57	32
Muud hoiused	0	0
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	0	0
Nõuded krediidasutustele	23	32
Nõudmiseni hoiused	14	32
Tähtajalised hoiused	3	0
Arvelduslaenud	0	0
Muud nõuded	6	0
Nõuded klientidele	3	716
sh arvelduslaenud	26	162
sh hüpoteegiga tagatud laenud	425	243
Laenud valitsusele	5	3
Laenud keskvalitsusele	0	0
Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	0	0
Laenud muudele eelarvevälistele fondidele	0	0
Laenud kohalikele omavalitsustele	5	3
Nõuded finantseerimisasutustele	2	111
Hoiused finantseerimisasutustes	0	1
Laenud kindlustus- ja pensionifondidele	1	0
Laenud muudele finantseerimisasutustele	1	110
Laenud riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	1	0
Laenud muudele äriühingutele	355	191
Laenud mittetulundusühingutele	12	4
Laenud eraisikutele	341	151
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	2	- 7
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediidasutustelt	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	- 7	- 6
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0	0
Väärtpaberid	89	82
sh repo	0	0
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	81	72
Aktsiad ja osad	5	10
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	5	9
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	0
Muud aktsiad ja osad	0	1
Tuletisväärtpaberid	3	0
Immateriaalne põhivara	1	1
Materiaalne põhivara	8	8
Kinnisvarainvesteeringud	0	0
Muu vara	1	3
sh maksed teel	1	3
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	5	3
sh intressinõuded	2	3
Varad kokku	898	619

Jätkub järgmisel leheküljel

miljonites eurodes	31.12.05	31.12.04
Võlgnevused keskpangale	0	0
Võlgnevused krediidasutustele	205	193
Nõudmiseni hoiused	1	1
Tähtajalised hoiused	0	0
Arvelduslaenud	19	11
Muud võlgnevused	185	181
Võlgnevused klientidele	537	327
Võlgnevused valitsusele	43	13
Keskvalitsus	24	7
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	24	7
Muud võlgnevused	0	0
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	18	6
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	18	6
Muud võlgnevused	0	0
Eelarvөлised fondid	0	0
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Kohalikud omavalitsused	1	0
Nõudmiseni hoiused	1	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused finantseerimisasutustele	47	39
Kindlustusasutused ja pensionifondid	12	10
Nõudmiseni hoiused	3	2
Tähtajalised hoiused	9	8
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Muud finantseerimisasutused	35	29
Nõudmiseni hoiused	5	7
Tähtajalised hoiused	16	22
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	14	0
Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	15	0
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised hoiused	15	0
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused muudele äriühingutele	299	187
Nõudmiseni hoiused	176	126
Tähtajalised hoiused	121	60
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	2	1
Võlgnevused mittetulundusühingutele	5	2
Nõudmiseni hoiused	3	1
Tähtajalised hoiused	2	1
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused eraisikutele	128	86
Nõudmiseni hoiused	55	31
Tähtajalised hoiused	65	49
Säästuhoiused	7	5
Muud võlgnevused	1	1

Jätkub järgmisel leheküljel

miljonites eurodes		
	31.12.05	31.12.04
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	0	1
Väärtpaberikohustused	48	21
Emiteeritud võlakirjad	45	18
Tuletisväärtpaberid	3	3
Muud väärtpaberikohustused	0	0
Muud kohustused	10	13
sh maksed teel	10	13
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	15	8
sh intressivõlad	3	2
Eraldised	0	0
Lühiajalised eraldised	0	0
Pikaajalised eraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	22	16
Kohustused kokku	837	579
Aktsiakapital	30	20
Aažio	1	1
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Muud reservid	1	1
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	17	11
Majandusaasta kasum/kahjum	11	7
Oma aktsiad	0	0
Omakapital kokku	60	40
Kohustused ja omakapital kokku	898	619

Grupi bilanss

miljonites kroonides

	31.12.05	31.12.04
Sularaha	73	55
Nõuded	12 335	8 186
Nõuded keskpangale	893	500
Nõuded ja laenukrediidiasutustele	354	503
Nõuded ja laenukrediidiasutuse klientidele	3 11 203	5 566
Nõuded ja laenu liisingettevõtjate klientidele	3 0	1 737
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud nõuded	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenuklientidelt (miinus)	2 - 115	- 120
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1 266	1 126
Aktsiad ja muud väärtpaberid	76	35
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	0
Muud aktsiad ja osad	31	29
Tuletisväärtpaberid	45	6
Immateriaalne põhivara	10	10
Konsolideeritud firmaväärtus	0	0
Muu immateriaalne põhivara	10	10
Materiaalne põhivara	132	144
Kinnisvarainvesteeringud	13	13
Arveldused aktsionäridega	0	0
Muu vara	22	54
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	92	79
VARAD KOKKU	14 019	9 702
Võlgnevus	11 594	8 137
Võlgnevus keskpangale	0	0
Võlgnevus krediidiasutustele	3 209	3 016
Võlgnevus krediidiasutuse klientidele	8 378	5 110
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud võlad	7	11
Väärtpaberikohustused	745	332
Emiteeritud võlakirjad	704	285
Tuletisväärtpaberid	41	47
Muud väärtpaberid	0	0
Muud kohustused	164	198
Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud	215	157
Eraldised	0	0
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	0	0
Pikaajalised pensionieraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	350	249
Vähemusosalus	0	0
Kohustused kokku	13 068	9 073
Aktsiakapital	473	323
Aažio	17	17
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Reservkapital	14	9
Muud reservid	0	0
Realiseerimata kursivahed	0	0
Jaotamata kasum/kahjum	274	172
Aruandeperioodi kasum/kahjum	172	108
Oma aktsiad	0	0
Omakapital kokku	951	629
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	14 019	9 702

Grupi bilanss

miljonites eurodes

	31.12.05	31.12.04
Sularaha	5	4
Nõuded	788	523
Nõuded keskpangale	57	32
Nõuded ja laenud krediidasutustele	23	32
Nõuded ja laenud krediidasutuse klientidele	3	715
Nõuded ja laenud liisingettevõtjate klientidele	3	0
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest		0
Muud nõuded	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud klientidelt (miinus)	2	- 7
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	81	72
Aksiad ja muud väärtpaberid	5	2
Sidusettevõtjate aksiad ja osad	0	0
Muud aksiad ja osad	2	2
Tuletisväärtpaberid	3	0
Immateriaalne põhivara	1	1
Konsolideeritud firmaväärtus	0	0
Muu immateriaalne põhivara	1	1
Materiaalne põhivara	8	9
Kinnisvarainvesteeringud	1	1
Arveldused aktsionäridega	0	0
Muu vara	1	3
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	6	5
VARAD KOKKU	896	620
Võlgnevus	741	520
Võlgnevus keskpangale	0	0
Võlgnevus krediidasutustele	205	193
Võlgnevus krediidasutuse klientidele	536	327
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud võlad	0	1
Väärtpaberikohustused	48	21
Emiteeritud võlakirjad	45	18
Tuletisväärtpaberid	3	3
Muud väärtpaberid	0	0
Muud kohustused	10	13
Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud	14	10
Eraldised	0	0
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	0	0
Pikaajalised pensionieraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	22	16
Vähemusosalus	0	0
Kohustused kokku	835	580
Aksiakapital	30	21
Aažio	1	1
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Reservkapital	1	0
Muud reservid	0	0
Realiseerimata kursivahed	0	0
Jaotamata kasum/kahjum	18	11
Aruandeperioodi kasum/kahjum	11	7
Oma aksiad	0	0
Omakapital kokku	61	40
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	896	620

Bilansivälised tehingud

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

	Pank		Grupp	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	3 145	1 891	3 145	1 891
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	516	392	516	392
sh finantsgarantiid	516	87	516	87
Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	1 064	1 499	1 064	1 499
Muud tühistamatud tehingud	1 565	0	1 565	0
Tuletisväärtpaberid	2 440	2 263	2 440	2 263
sh optsioonid	0	0	0	0
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	2 275	2 263	2 275	2 263
Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	165	0	165	0
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	0	0	0
Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

miljonites eurodes, 31. detsembri 2005 seisuga

	Pank		Grupp	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	201	121	201	121
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	33	25	33	25
sh finantsgarantiid	33	6	33	6
Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	68	96	68	96
Muud tühistamatud tehingud	100	0	100	0
Tuletisväärtpaberid	156	145	156	145
sh optsioonid	0	0	0	0
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	145	145	145	145
Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	11	0	11	0
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	0	0	0
Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

Panga kasumiaruanne

miljonites kroonides

	2005	2004	2005	2004
	12 kuud	12 kuud	IV kvartal	IV kvartal
Intressitulu	535	380	158	112
Laenudelt	498	366	145	110
Hoiustelt	10	8	3	2
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0	0	0	0
Tuletisväärtpaberitelt	21	0	9	- 1
Muud intressitulud	6	6	1	1
Intressikulu	217	154	60	41
Laenudelt	80	49	18	17
Nõudmiseni hoiustelt	21	14	6	4
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	93	53	29	16
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	13	22	4	3
Kapitali iseloomuga kirjetelt	9	8	3	2
Tuletisväärtpaberitelt	0	8	0	- 1
Muud intressikulud	0	0	0	0
Neto intressikasum/ kahjum (+/-)	318	226	98	71
Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	34	24	8	- 6
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	34	24	8	- 6
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	- 31
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	34	24	8	25
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Teenustasutulu	128	102	37	27
Teenustasukulu	51	37	26	18
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	67	45	15	11
Kasum/tulu	67	45	15	11
Kahjum/kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	294	218	92	72
Palgakulu	117	94	34	27
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	39	31	10	9
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	138	93	48	36
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 24	- 20	- 10	- 7
Tulu	0	0	0	0
Kulu	24	20	10	7
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 6	- 18	0
Kasum/tulu	1	1	0	0
Kahjum/kulu	7	19	0	6
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	0	0	0	0
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud	9	9	4	7
Muud tegevuskulud	6	5	2	2
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	175	108	32	5
Tulumaks	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	175	108	32	5
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5.13	3.34	3.30	0.65
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5.13	3.34	3.30	0.65

Panga kasumiaruanne

miljonites eurodes

	2005	2004	2005	2004
	12 kuud	12 kuud	IV kvartal	IV kvartal
Intressitulu	34	24	10	7
Laenudelt	32	23	9	7
Hoiustelt	1	1	0	0
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	0	0
Tuletisväärtpaperitelt	1	0	1	0
Muud intressitulud	0	0	0	0
Intressikulu	14	10	4	2
Laenudelt	5	3	1	1
Nõudmiseni hoiustelt	1	1	0	0
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	6	3	2	1
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	1	1	1	0
Kapitali iseloomuga kirjetelt	1	1	0	0
Tuletisväärtpaperitelt	0	1	0	0
Muud intressikulud	0	0	0	0
Neto intressikasum/ kahjum (+/-)	20	14	6	5
Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	2	1	1	- 1
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	2	1	1	- 1
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	- 2
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	2	1	1	1
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Teenustasutulu	8	6	2	2
Teenustasukulu	3	2	1	1
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	4	3	1	1
Kasum/tulu	4	3	1	1
Kahjum/kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	19	14	6	5
Palgakulu	7	6	2	2
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	3	2	1	1
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	9	6	3	2
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 2	- 1	- 1	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	2	1	1	0
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	0	- 1	0
Kasum/tulu	0	0	0	0
Kahjum/kulu	0	1	0	0
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	0	0	0	0
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud	1	1	0	0
Muud tegevuskulud	0	0	0	0
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	11	7	2	0
Tulumaks	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	11	7	2	0
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	0.33	0.21	0.21	0.04
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	0.33	0.21	0.21	0.04

Grupi kasumiaruanne

miljonites kroonides

	2005	2004	2005	2004
	12 kuud	12 kuud	IV kvartal	IV kvartal
Intressitulu	549	428	158	120
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	420	324	123	91
Intressitulu liisingtegevusest	129	104	35	29
Muu intressitulu	0	0	0	0
Intressikulu	216	154	60	41
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	216	154	60	41
Intressikulu liisingtegevusest	0	0	0	0
Muu intressikulu	0	0	0	0
Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)	333	274	98	79
Tulud ja kulud kindlustustegevusest	0	0	0	0
Kindlustuspreemiad	0	0	0	0
Kindlustushüvitised ja reservide muutus	0	0	0	0
Tulu väärtpaperitest	0	0	0	0
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0
Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	0	0	0	0
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0	0	0	0
Neto teenustasud	112	88	20	14
Teenustasutulu	159	123	42	31
Teenustasukulu	47	35	22	17
Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)	69	46	16	12
Kasum/ tulu	69	46	16	12
Kahjum/ kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	315	248	97	83
Palgakulu	127	108	36	31
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	42	36	11	11
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	146	104	50	41
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja imateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 26	- 22	- 10	- 8
Kasum/ tulu	0	0	0	0
Kahjum/ kulu	26	22	10	8
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 8	- 27	0
Kasum/ tulu	1	1	0	0
Kahjum/ kulu	9	28	0	7
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	7	- 3	2	- 2
Muud tegevustulud	15	11	4	7
Muud tegevuskulud	8	13	2	9
Erakorralised tulud/kulud (+/-)	0	0	0	0
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	172	108	29	5
Tulumaksukulu	0	0	0	0
Aruandeperioodi tulumaks	0	0	0	0
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	0	0	0	0
Vähemusosaluse kasumi osa	0	0	0	0
Puhaskasum	172	108	29	5
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5.04	3.34	2.99	0.65
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5.04	3.34	2.99	0.65

Grupi kasumiaruanne

miljonites eurodes

	2005	2004	2005	2004
	12 kuud	12 kuud	IV kvartal	IV kvartal
Intressitulu	35	27	10	8
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	27	20	8	6
Intressitulu liisingtegevusest	8	7	2	2
Muu intressitulu	0	0	0	0
Intressikulu	14	10	4	3
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	14	10	4	3
Intressikulu liisingtegevusest	0	0	0	0
Muu intressikulu	0	0	0	0
Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)	21	17	6	5
Tulud ja kulud kindlustustegevusest	0	0	0	0
Kindlustuspreemiad	0	0	0	0
Kindlustushüvitised ja reservide muutus	0	0	0	0
Tulu väärtpaperitest	0	0	0	0
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0
Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	0	0	0	0
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0	0	0	0
Neto teenustasud	7	6	2	1
Teenustasutulu	10	8	3	2
Teenustasukulu	3	2	1	1
Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)	4	3	1	1
Kasum/ tulu	4	3	1	1
Kahjum/ kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	20	16	6	5
Palgakulu	8	7	2	2
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	3	2	1	1
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	9	7	3	2
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja imateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 1	- 1	- 1	- 1
Kasum/ tulu	0	0	0	0
Kahjum/ kulu	1	1	1	1
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 1	- 2	0
Kasum/ tulu	0	0	0	0
Kahjum/ kulu	1	2	0	0
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	1	0	0	- 1
Muud tegevustulud	2	1	0	0
Muud tegevuskulud	1	1	0	1
Erakorralised tulud/kulud (+/-)	0	0	0	0
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	11	7	2	0
Tulumaksukulu	0	0	0	0
Aruandeperioodi tulumaks	0	0	0	0
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	0	0	0	0
Vähemusosaluse kasumi osa	0	0	0	0
Puhaskasum	11	7	2	0
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	0.32	0.21	0.19	0.04
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	0.32	0.21	0.19	0.04

Rahavoogude aruanne

miljonites kroonides, 12 kuu kohta

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
Rahavoog äritegevusest				
Aruandeaasta kasum	175	108	172	108
Kasumi korrigeerimised				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute amortisatsioon ja väärtuse langus	24	20	26	22
Neto intressikasum	- 318	- 226	- 334	- 273
Nõuete ja tagatisvarade allahindlused	2	7	9	28
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	- 144	258	- 144	258
Nõuded krediitiasutuste ja liisingettevõtjate klientidele	- 3 900	- 2 018	- 3 904	- 2 060
Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtapaberid ja tuletisväärtapaberid	- 220	- 511	- 187	- 485
Muud äritegevusega seotud varad	25	- 17	21	- 18
Võlgnevused krediitiasutustele, v.a laenud	123	99	123	99
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	3 283	1 082	3 268	1 078
Muud äritegevusega seotud kohustused	4	31	5	39
Saadud intressid	541	369	548	424
Makstud intressid	- 199	- 152	- 199	- 152
Rahavoog äritegevusest kokku	- 599	- 938	- 596	- 932
Rahavoog investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	- 20	- 22	- 26	- 29
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	0	0	1	1
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	- 20	- 22	- 25	- 28
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenud krediitiasutustelt	266	2 300	266	2 298
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	- 198	- 495	- 198	- 493
Laekumised võlakirjaemissioonidest	704	417	704	416
Makstud võlakirjade lunastamisel	- 285	- 1 055	- 285	- 1 053
Võetud allutatud kohustused	100	250	101	249
Tagasimakstud allutatud kohustused	0	- 214	0	- 214
Laekumine aktsiate emissioonist	150	0	150	0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	737	1 203	738	1 203
Rahavood kokku	118	243	117	243
Raha ja selle ekvivalentide muutus	118	243	117	243
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 056	814	1 057	814
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	1 174	1 057	1 174	1 057
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
Sularaha	73	55	73	55
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	893	500	893	500
Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	208	502	208	502
	1 174	1 057	1 174	1 057

Rahavoogude aruanne

miljonites eurodes, 12 kuu kohta

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
Rahavoog äritegevusest				
Aruandeaasta kasum	11	7	11	7
Kasumi korrigeerimised				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute amortisatsioon ja väärtuse langus	2	1	2	1
Neto intressikasum	- 20	- 14	- 21	- 17
Nõuete ja tagatisvarade allahindlused	1	0	1	2
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	- 9	16	- 9	16
Nõuded krediitiasutuste ja liisingettevõtjate klientidele	- 249	- 129	- 250	- 132
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid ja tuletisväärtpaberid	- 14	- 33	- 12	- 31
Muud äritegevusega seotud varad	2	- 1	1	- 1
Võlgnevused krediitiasutustele, v.a laenud	8	6	8	6
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	210	69	209	69
Muud äritegevusega seotud kohustused	0	2	0	2
Saadud intressid	35	24	35	27
Makstud intressid	- 13	- 10	- 13	- 10
Rahavoog äritegevusest kokku	- 37	- 61	- 38	- 61
Rahavoog investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	- 1	- 1	- 2	- 2
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	- 1	- 1	- 2	- 2
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenud krediitiasutustelt	17	147	17	147
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	- 13	- 32	- 13	- 32
Laekumised võlakirjaemissioonidest	45	27	45	27
Makstud võlakirjade lunastamisel	- 18	- 67	- 18	- 67
Võetud allutatud kohustused	6	16	6	16
Tagasimakstud allutatud kohustused	0	- 14	0	- 14
Laekumine aktsiate emissioonist	10	0	10	0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	47	77	47	77
Rahavood kokku	9	15	7	14
Raha ja selle ekvivalentide muutus	8	16	7	16
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	67	52	68	52
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	75	68	75	68
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
Sularaha	5	4	5	4
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	57	32	57	32
Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	13	32	13	32
	75	68	75	68

Omakapitali liikumiste aruanne

miljonites kroonides

PANK

	Aktsiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Esialgne saldo 01.01.2004	323	17	5	176	521	32 311 122
Arvestusprintsipi IAS 27 muutuse mõju	0	0	0	- 7	0	0
Korrigeeritud algsaldo 01.01.2004	323	17	5	169	514	32 311 122
Eraldised reservkapitali	0	0	4	- 4	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	108	108	0
Lõppsaldo 31.12.2004	323	17	9	273	622	32 311 122
Algsaldo 01.01.2005	323	17	9	273	622	32 311 122
Aktsiakapitali suurendamine ¹	150	0	0	0	150	15 000 000
Eraldised reservkapitali	0	0	5	-5	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	175	175	0
Lõppsaldo 31.12.2005	473	17	14	443	947	47 311 122

GRUPP

	Aktsiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2004	323	17	5	176	521	32 311 122
Eraldised reservkapitali	0	0	4	- 4	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	108	108	0
Lõppsaldo 31.12.2004	323	17	9	280	629	32 311 122
Algsaldo 01.01.2005	323	17	9	280	629	32 311 122
Aktsiakapitali suurendamine ¹	150	0	0	0	150	15 000 000
Eraldised reservkapitali	0	0	5	-5	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	172	172	0
Lõppsaldo 31.12.2005	473	17	14	447	951	47 311 122

¹ Emiteeriti 15 miljonit aktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti äriregistris 07.12.2005.

Sampo Panga põhikirjas on lubatud maksimaalseks aktsiakapitaliks 900 miljonit krooni aktsia nimiväärtusega 10 krooni.

Kui kogu jaotamata kasum, millest on maha arvatud 2005. aasta kasumi arvel tehtav kohustusliku reservkapitali eraldis seisuga 31.12.2005, dividendidena välja maksta, siis kaasneks sellega dividendide tulumaksukohustus summas 100,6 miljonit krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõiblikku kasumit seisuga 31.12.2005.

Omakapitali liikumiste aruanne

miljonites eurodes

PANK

	Aktsiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Korrigeeritud algsaldo 01.01.2004	21	1	0	11	33	32 311 122
Aruandeaasta kasum	0	0	0	7	7	0
Lõppsaldo 31.12.2004	21	1	1	17	40	32 311 122
Algsaldo 01.01.2005	21	1	1	17	40	32 311 122
Aktsiakapitali suurendamine ¹	10	0	0	0	10	15 000 000
Aruandeaasta kasum	0	0	0	11	11	0
Lõppsaldo 31.12.2005	30	1	1	28	61	47 311 122

GRUPP

	Aktsiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2004	21	1	0	11	33	32 311 122
Aruandeaasta kasum	0	0	0	7	7	0
Lõppsaldo 31.12.2004	21	1	1	18	40	32 311 122
Algsaldo 01.01.2005	21	1	1	18	40	32 311 122
Aktsiakapitali suurendamine ¹	10	0	0	0	10	15 000 000
Aruandeaasta kasum	0	0	0	11	11	0
Lõppsaldo 31.12.2005	30	1	1	29	61	47 311 122

¹ Emiteeriti 15 miljonit aktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti äriregistris 07.12.2005.

Sampo Panga põhikirjas on lubatud maksimaalseks aktsiakapitaliks 900 miljonit krooni aktsia nimiväärtusega 10 krooni.

Kui kogu jaotamata kasum, millest on maha arvatud 2005. aasta kasumi arvel tehtav kohustusliku reservkapitali eraldis seisuga 31.12.2005, dividendidena välja maksta, siis kaasneks sellega dividendide tulumaksud kohustus summas 100,6 miljonit krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksud kohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksimisega kaasnev tulumaksud kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2005.

Lisad

1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Sampo Pank (registrikood 10040839) on Tallinnas (Eestis), Narva mnt 11 registreeritud krediidiasutus, kelle ainuaktsionäriks oli seisuga 31.12.2005 Sampo Bank plc. Sampo Pangas oli 2005. aasta lõpus 540 töötajat (2004: 465 töötajat).

Käesolevate finantsaruannete koostamisel on rakendatud järgmisi põhilisi arvestuspõhimõtteid.

1. Koostamise alused

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi (Grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ja emattevõtte AS Sampo Pank (Pank) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruanne (edaspidi koos ka "finantsaruanded") on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Finantsaruannete koostamisel on järgitud soetusmaksumuse printsiipi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarad ja -kohustused, muud müüdavad finantsvarad ja tuletisväärtpaberid ning Panga konsolideerimata aruandes lisaks ka investeringud tütarettevõtetesse, mida kajastatakse nende õiglasel väärtusel.

Alates 01.01.2005 on rakendunud mitmed muudatused kehtivate standardite tekstides ning uued IFRS standardid. Käesoleva finantsaruande koostamisel on nendest rakendatud alljärgnevaid standardeid:

- IAS 1 Finantsaruannete esitamine
- IAS 2 Varud
- IAS 8 Arvestuspõhimõtted, muutused raamatupidamishinnangutes ja vead
- IAS 10 Bilansipäevajärgsed sündmused
- IAS 16 Materiaalne põhivara
- IAS 17 Rent
- IAS 21 Valuutakursside muutuste mõju
- IAS 24 Seotud osapooli käsitleva informatsiooni avalikustamine
- IAS 27 Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded
- IAS 32 Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitamine
- IAS 33 Aktsiatulu
- IAS 36 Varade väärtuse langus
- IAS 38 Immateriaalne vara
- IAS 39 Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine
- IFRS 3 Äriühendused
- IFRS 5 Müügiotel põhivara ja lõpetatud tegevusvaldkonnad

Vastavalt muudetud või uute standardite nõuetele on muudetud vajadusel ka finantsaruannete informatsiooni esitusviisi (koos võrdlusandmete korrigeerimisega).

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis käesoleva aruande bilansipäevaks on Euroopa Liidu poolt vastuvõetud, kuid mis jõustuvad peale bilansipäeva (näiteks IAS 19-Töövõtjate hüvitised, IFRIC 4- Kindlaksmääramine, kas kokkulepe sisaldab renti, IFRS 6- Maavarade uuring ja hindamine, IFRIC 5- Õigus osalusele kahjutustamise, taastamise ja keskkonna parandamise fondides), ei mõjuta kontserni poolt rakendatavaid arvestuspõhimõtteid.

2. Esitus ja võrdlusandmed

Käesoleva finantsaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted ja esitusviis on samad, mida kasutati ka eelmise aasta aruande koostamisel, v.a arvestuspõhimõtted, mis tulenevad nendest uutest või muudetud standarditest, mille rakendamine on Grupile kohustuslik aruandeperioodide osas, mis algavad 01.01.2005 või hiljem.

Muutused arvestuspõhimõtetes tulenevad muudetud IAS 27 rakendamisest. IAS 27 muutmise keelati alates 01.01.2005 rakendada tütarettevõtete investeringute kajastamisel Panga konsolideerimata bilansis kapitaliosaluse meetodit; selle asemel tohib investeringuid tütarettevõtetesse kajastada konsolideerimata

aruannetes kas soetusmaksumus või õiglases väärtuses. Pank kajastab alates 01.01.2005 investeeringuid tütaretevõtetele õiglases väärtuses.

IAS 27 muutused on rakendatud tagasiulatuvalt vastavalt muudetud standardi nõuetele. IAS 27 muutuste mõju Panga jaotamata kasumi ja tütaretevõtete investeeringute algsaldodele seisuga 31.12.2004 oli 6 410 tuhat krooni, mille ulatuses on ka vastavaid algsaldosid korrigeeritud. Algsaldode korrigeerimine ei mõjutanud Panga 2004. a puhaskasumit.

IFRS standardite ülejäänud 01.01.2005 kehtima hakanud muudatused arvestuspõhimõtetes ei mõjutanud Panga ja Grupi omakapitali seisuga 31.12.2004 ega 2004. a puhaskasumit.

Lisaks on käesolevas finantsaruandes muudetud standardite nõuetest tulenevalt tehtud ka väiksemaid muudatusi esitusviisis. Need muudatused, mille osas on korrigeeritud ka võrdlusandmeid, ei mõjuta Grupi ja Panga omakapitali suurust seisuga 31.12.2004 ega sel kuupäeval lõppenud majandusaasta tulemust.

3. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse lühiajalisi üllikviidseid investeeringuid, mida saab vabalt konverteerida kindlaks rahasummaks ja millega seotud väärtuse muutumise risk on ebaoluline, sh kassas olevat sularaha ning krediidiasutustes ja keskpangas asuvaid nõudmiseni hoivuseid, mille kasutamisel ei esine olulisi piiranguid.

4. Konsolideerimine ja äriühendused

Tütaretevõtted ehk ettevõtted, milles Grupp omab kontrolli, on täielikult konsolideeritud. Kui Pank omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta keskel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kontrolli loovutamise kuupäevani.

Tütaretevõtete finantsaruanded koostatakse sama perioodi kohta, mis Panga ja Grupi finantsaruanded, ning samu arvestuspõhimõtteid kasutades.

Kõik Gruppi kuuluvate firmade vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerimata kasumid/kahjumid on Grupi konsolideeritud aruannetes täies ulatuses elimineeritud.

Äriühendused kajastatakse finantsaruannetes kontrolli omandamise hetkel ostumeetodil, s.t äriühenduse soetusmaksumus jaotatakse soetatud varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglasele väärtusele.

5. Tütaretevõtete kajastamine Panga konsolideerimata aruannetes

Tütaretevõtteid kajastatakse Panga konsolideerimata finantsaruannetes õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglase väärtus on summa, mille eest oleks võimalik vara või kohustust müüa või vahetada sõltumatute, informeeritud osapoolte vahel.

Juhtkonna hinnangul tütaretevõtte õiglase väärtus määratakse kindlaks:

- a) sellise sagedusega, mis on vajalik aruannete koostamiseks, mis esitatakse ettevõttevälistele aruande kasutajatele (näiteks kord kuus) ja
- b) kasutades tütaretevõtete omakapitali bilansilisi väärtusi. Kuna Panga tütaretevõtted on panga struktuuri ja äritegevuse lahutamatu osa ning juhtkonnal ei ole kavatasust neid müüa, siis on Panga juhtkonna arvates tütaretevõtete omakapitalide bilansiliste väärtuste kasutamine õiglase väärtuse määramise alusena asjakohane, v.a Sampo Kinnisvarahaldus AS-i puhul, kelle bilansis on kinnisvarainvesteering (asukoht Pärnu), mis on kajastatud soetusmaksumuse meetodil ning seetõttu tuleb selle tütaretevõtte omakapitali bilansilist väärtust korrigeerida kinnisvarainvesteeringu õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahega.

Tütaretevõtete õiglase väärtus määratakse tütaretevõtete omakapitali bilansiliste väärtuste alusel, mida vajadusel korrigeeritakse tütaretevõtete varade ja kohustuste (näiteks kinnisvarainvesteeringu) õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahega.

Kasum/kahjum tütaretevõtete õiglase väärtuse muutusest kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt".

6. Välisvaluutatad

Finantsaruanded on koostatud Eesti kroonides (miljonites kroonides), mis on Panga ja Grupi arvestus- ja esitusvaluuta. Eesti kroon (EEK) on seotud euroga (EUR) tasemel 1 EUR = 15.6466 EEK. Kõiki teisi valuutasid peale Eesti krooni nimetatakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutapõhiseid tehinguid kajastatakse tehingupäeval kehtiva valuutakursi alusel. Välisvaluutades nomineeritud monetaarsed varad ja kohustused hinnatakse igal bilansipäeval ümber Eesti kroonidesse, kasutades bilansipäeval kehtivaid Eesti Panga ametlikke vahetuskursse. Ümberhindamisest tulenev kasum/kahjum ning ka välisvaluutade ostu- ja müügitehingutelt saadud kasum/kahjum kajastatakse perioodi tuluna/kuluna kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt". Eesti Panga poolt noteerimata välisvaluutade puhul kasutatakse bilansis ümberhindamise alusena vastava riigi keskpanga EUR noteeringut.

7. Tuletisväärtpaberid

Tuletisväärtpaberid on finantsinstrumendid, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Tuletisväärtpaberid (nt spot-tehingud, forward'id, vahetustehingud, futuurid, optsioonid) võetakse arvele soetusmaksumuses tehingupäeval. Edasine kajastamine toimub õiglasel väärtuses, mis leitakse noteeritud turuhindade ja Eesti Panga ametlike vahetuskursside järgi.

Tuletisväärtpaberite positiivse väärtusega lepinguid kajastatakse varana ning nende negatiivse väärtusega lepinguid kohustusena.

Tuletisväärtpaberite nominaal- või lepingujärgseid väärtusi kajastatakse bilansivälise vara või kohustusena. Bilansilist vara ja kohustust tuletisväärtpaberitelt ei saldeerita.

Tulud/kulud tuletisväärtpaberitelt kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt".

Tulud/kulud, mis saadakse riskide maandamiseks soetatud tuletisväärtpaberitelt, kajastatakse samas grupis vastava tehingu alusvara tulude/kuludega.

8. Tasaarvestused

Finantsvarade ja -kohustuste vahel tehakse tasaarvestusi ainult juhul, kui selleks eksisteerib juriidiline õigus ja ühtlasi on kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustus samaaegselt.

9. Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu (ja muid laenukasutuse kulutusi) kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt, kasutades efektiivset intressimäära. Intressitulu sisaldab muu hulgas fikseeritud intressimääraga väärtpaberitelt saadud kupongimakseid ning võlakirjade ja muude diskontoväärtpaberite hinnavahe (preemia või diskonto) amortiseerimist ning analoogilist tulu teatud bilansivälistelt instrumentidelt.

10. Teenustasutulud

Teenustasutulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenude teenustasud (miinus nendega seotud otsesed kulud) võetakse arvesse efektiivse intressimäära leidmisel.

11. Väärtpaberid

Aktsiad (v.a sellised aktsiad, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt määrata), võlakirjad (v.a sellised, mida kavatakse hoida lunastustähtajani) ja muud väärtpaberid on finantsvarad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Väärtpaberid võetakse arvele tehingupäeval soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse neid õiglasel väärtuses, mis baseerub noteeritud turuhindadel ning Eesti Panga ametlikel vahetuskurssidel. Börsil noteeritud väärtpaberite puhul kasutatakse bilansipäeva ostuhindu. Börsil noteerimata firmade poolt emiteeritud väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu Grupile kättesaadav info investeringu väärtuse kohta.

Nii kasum/kahjum õiglase väärtuse muutusest, dividenditulu kui ka intressid väärtpaberitelt, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt".

12. Laenud ja nende väärtuse langus

Väljastatud laenud, sh liisinglaenud kajastatakse laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Liisinglaenudeks loetakse kõik kapitalirendid (vaata arvestuspõhimõtet 27) ja muud liisinguettevõtte (tütaretevõtte AS Sampo Liising kuni 30.06.2005 ja Panga liisingudivisjon alates 30.06.2005) poolt sõlmitud finantseerimistingute tulemusena tekkinud nõuded. Laenude edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära.

Laenude allahindlus nende väärtuse languse katteks moodustatakse siis, kui on tõenäoline, et Grupil ei õnnestu kõiki laenusummasid õigeaegselt tagasi saada. Allahindluse suurus on laenu bilansilise ning tema kaetava väärtuse vahe, milleks on tulevikus oodatavate rahavoogude (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteeritud esialgse efektiivse intressimääraga.

Kahjusid hinnates lähtutakse varasematest kogemustest laenuportfelli eri osade hindamisel ja laenuvõtjatele omistatud krediidiireitingust ning arvestatakse majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb.

Laenude allahindlus nende väärtuse languse katteks kajastatakse kasumiaruande real "Nõuete allahindlus".

Kui järgneval perioodil kahjum vara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis toimub pärast väärtuse languse kajastamist (nagu näiteks võlgniku krediidiireitingu paranemine), siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse kas otse või allahindluse konto korrigeerimise kaudu. Tühistamise tagajärjel ei või finantsvara bilansiline väärtus ületada seda amortiseeritud soetusmaksumuse summat, mis oleks saadud siis, kui vara väärtuse langust ei oleks kajastatud selle tühistamise kuupäeval. Tühistamise summa kajastatakse kasumiaruandes.

Kui laenu tagasisaamine on muutunud lootusetuks, kantakse see koos varem kajastatud allahindlusega bilansivälisele kontole. Mahakandmisele järgnevad laekumised kajastatakse kasumiaruandes tuluna real "Nõuete allahindlus".

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu krediidiasutuse tegevusest".

13. Muud finantsvarad

Muude finantsvaradena kajastatakse ülejäänud varasid, mida ei arvestata väärtpaperite, laenude ega tuletisväärtpaperitena.

Muud finantsvarad, mis ei ole lunastustähtajani hoitavad võlakirjad ega muud nõuded, kajastatakse bilansis nende õiglasel väärtusel. Lunastustähtajani hoitavaid võlakirju ning muid nõudeid kajastatakse amortiseeritud soetusmaksumuses.

Kui muu finantsvara kaetav väärtus on väiksem kui tema bilansiline väärtus, hinnatakse antud finantsvara alla kaetavale väärtusele. See kulu kajastatakse kasumiaruande real "Nõuete allahindlus". Vara väärtuse taastamine kajastatakse kasumiaruandes samal real.

14. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Kõiki materiaalseid ja immateriaalseid põhivarasid kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuleeritud amortisatsiooni ja vara väärtuse languse kahjumite võrra, v.a määramata kasuliku elueaga immateriaalsed varad, mida kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud vaid akumuleeritud vara väärtuse languse kahjumid.

Materiaalsed põhivarad on varad, mille soetusmaksumus ületab 20 000 krooni ja eeldatav kasulik eluiga on üle ühe aasta. Materiaalsed põhivarad, mille väärtus jääb alla 20 000 krooni, kantakse kuluks soetamisel.

Sarnaseid põhivara objekte võib juhtkonna hinnangul arvele võtta kogumina.

Põhivaralt arvestatakse amortisatsiooni alates hetkest, mil vara saab kasutada juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil, ja lõpetatakse kas klassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks" või kajastamise lõpetamisel. Lineaarset amortisatsioonimeetodit kasutatakse järgmiste miinimummääradega:

Hooned	2% aastas
Hoonete parendused	20% aastas
Immateriaalsed põhivarad	25% aastas

Seadmed, arvutid, autod	30% aastas
Muud materiaalsed varad	20% aastas

Materiaalse põhivara objektide amortiseeritav osa (s.o. soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahe) amortiseeritakse kulusse objekti kasuliku eluea jooksul.

Arvestatud amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute amortisatsioon ja väärtuse langus".

Aruandeperioodi lõpus vaadatakse üle oluliste põhivarade järelejäänud kasulik eluiga, kasutatav amortisatsioonimeetod ning mitteamortiseeritavad jääkväärtused. Juhul, kui uued hinnangud erinevad esialgsetest, siis korrigeeritakse kasulikku eluiga, amortisatsioonimeetodit ja/või jääkväärtusi edasiulatuvalt. Kui mitteamortiseeritav jääkväärtus muutub bilansilisest maksumusest suuremaks, peatatakse amortisatsiooniarvestus.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse languse korral hinnatakse antud vara alla tema kaetavale väärtusele. Kui nimetatud põhivara väärtus on uuesti tõusnud, tühistatakse väärtuse langusest tekkinud kulu.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langus ning selle tühistamine kajastatakse kasumiaruande real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute amortisatsioon ja väärtuse langus".

Igal bilansikuupäeval hinnatakse kas võib olla tõenäoline, et varem kajastatud vara väärtuse langust enam ei eksisteeri või see võib olla vähenenud. Juhul, kui see on tõenäoline, hinnatakse vara kaetavat väärtust uuesti. Varem kajastatud vara väärtuse langus tühistatakse juhul, kui juhtkonna hinnang, mille põhjal eelnev vara väärtuse langus oli kajastatud, on muutunud võrreldes selle perioodiga kui vara väärtuse langus kajastati. Selline allahindluse tühistamine kajastatakse kasumiaruandes kulude vähendusena aruandeaastal.

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse varade bilansilisele maksumusele siis, kui on tõenäoline, et sellest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ja selle soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Kui parenduste puhul on tegemist põhivara objekti mingi osa asendamisega, siis lõpetatakse asendatud osa kajastamine bilansis.

15. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone või osa sellest, mida hoitakse renditulu saamise või turuväärtuse tõstmise eesmärgil. Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse soetusmaksumuse mudelil ehk rakendatakse samu arvestuspõhimõtteid nagu materiaalse põhivara puhul (vt arvestuspõhimõtet 14). Amortisatsiooni arvestatakse lineaarsel meetodil, lähtudes konkreetse vara kasulikust elueast (40–50 aastat).

16. Deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval ning kajastatakse bilansi real "Võlgnevused". Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

17. Võetud laenu

Võetud laenu kajastatakse bilansis real "Võlgnevused" laenu väärtuspäeval.

Võetud laenu kajastatakse algselt nende soetusmaksumuses (k.a otsesed tehingukulud). Edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse laenu eluea jooksul.

Võetud laenu intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

18. Emiteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirjad (k.a kommertspaberid) võetakse arvele tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, millele on lisatud emiteerimistasud. Edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Emiteerimistasud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse võlakirjade eluea jooksul.

Vastav intressikulu ning võlakirjade bilansilise väärtuse ja soetusmaksumuse vahe kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

19. Allutatud kohustused

Allutatud kohustuste all kajastatakse pikaajalisi kohustusi, mis tagastatakse krediidasutuse pankroti või likvideerimise puhul pärast teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist.

Allutatud kohustused kajastatakse väärtuspäeval soetusmaksumuses (k.a otsesed tehingukulud). Edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse laenu eluea jooksul.

Vastav intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

20. Tulumaks

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende ja teatud liiki väljamakseid ning kulusid, mis on ära toodud tulumaksuseaduses. 2005. aastal välja makstud dividendide osas oli maksumäär 24/76 ning alates 1. jaanuarist 2006 on maksumäär 23/77. Järgmistel aastatel väheneb see 1% võrra aastas kuni 20/80-ni aastal 2009. Kuna ettevõtte kasumi asemel on tulumaksu objektiks väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud omakapitali liikumise aruandes.

Dividendide maksimisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

21. Reservkapital

Vastavalt Äriseadustikule kantakse igal aastal reservkapitali vähemalt 5% puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist.

Üldkoosoleku otsusel võib reservkapitali kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta vabast omakapitalist; samuti võib reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

22. Segmendiaruandlus geograafiliste piirkondade ja majandussektorite lõikes

Grupi esmaseid segmente eristatakse tegevusalade lõikes (pangandustegevus, liisingutegevus, varahaldus ja muud tegevused). Sekundaarsed segmendid on geograafilised (vastavalt vara asukohale). Kõik segmentidega otseselt seotud varad ja kohustused kajastatakse segmentide varade ja kohustustena. Muud varad ja kohustused kajastatakse Grupi ühiste varade ja kohustustena. Segmendiga mitteseotud kulud kajastatakse Grupi ühiste kuludena.

Lisades on esitatud andmed ka Panga ja Grupi klientide võlakohustuste kontsentreerumise kohta vastavalt klientide elu- ja asukohariigi olulisematele geograafilistele piirkondadele ning põhitegevusalade majandussektoritele.

Geograafiliste piirkondade määratlemisel on lähtutud Riigi Klassifikaatorikeskuse riikide ja territooriumide jaotusest.

Majandussektorite defineerimisel on lähtutud Statistikaameti Ettevõttereegistri poolt välja antud Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorist (EMTAK).

23. Puhaskasum aktsia kohta

Et leida puhaskasum aktsia kohta, jagatakse perioodi puhaskasum perioodi kaalutud keskmise aktsiate arvuga.

24. Varahaldusteenused

Grupp tegeleb ka varahaldusteenuste pakkumise ja fondide juhtimisega. Selliseid varasid, mille on Grupile hallata andnud kolmandad osapooled, kajastatakse bilansiväliselt.

25. Uurimis- ja arenduskulud

Uurimis- ja arenduskulud kantakse üldjuhul aruandeperioodi kulusse nende tekkimise hetkel. Erandiks on arenduskulud, mida saab identifitseerida ja mis tõenäoliselt osalevad tulu genereerimisel järgmistel perioodidel.

26. Eraldised

Eraldise moodustatakse juhul, kui teatud minevikusündmuse tulemusena on tõenäoline, et Grupp peab tulevikus ressursidest loobuma, ning kui nimetatud kohustuse väärtust saab usaldusväärselt hinnata. Eraldiste kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

27. Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse renditehinguid, mille puhul lähevad rentnikule üle kõik renditud varaobjektide omandiõigusega seotud olulised riskid ja kasud. Kapitalirendi tingimustel soetatud vara kajastatakse rentniku bilansis vara õiglases väärtuses või miinimumrendimaksete nüüdisväärtuses juhul, kui viimane on madalam. Kapitalirendi tingimustel soetatud varade amortisatsiooniperioodiks on vara kasulik tööiga või rendiperiood – olenevalt sellest, kumb on lühem.

Rendid, kus kõik vara omandiõigusega seotud olulised riskid ja kasud jäävad rendileandjale, loetakse kasutusrentideks. Sellisel juhul kajastab rentnik rendimakseid tegevuskuludena ning rendileandja tegevustuludena.

Kapitalirendi arvestuspõhimõtet rendileandja seisukohalt vaata ka punktist 12.

28. Peamised hindamisebakindluse allikad

Tulevikku puudutavad peamised hindamisebakindluse allikad bilansipäeval, millega kaasneb oluline risk põhjustada olulisi varade ja kohustuste bilansiliste maksumuste korrigeerimisi järgmisel finantsaastal, on seotud liisingu- ja laenuportfelliga. Lisainformatsiooni saamiseks vaata lisa 2.

2 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

miljonites kroonides, 2005. a 12 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	87	1	88	118	1	119
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	2	5	7	5	5	10
sh liisingnõuete allahindlus	7	0	7	9	0	9
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 9	- 2	- 11	- 12	- 2	- 14
Sisemine liikumine seoses ühinemisega	25	6	31	- 6	6	0
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	105	10	115	105	10	115

miljonites kroonides, 2004. a 12 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	79	1	80	105	1	106
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	18	0	18	28	0	28
sh liisingnõuete allahindlus	0	0	0	9	0	9
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 10	0	- 10	- 14	0	- 14
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	87	1	88	119	1	120

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 31.12.2005 seisuga Pangas 1,1 miljonit krooni ja Grupis 1,3 miljonit krooni ning 31.12.2004 seisuga Pangas 0,8 miljonit krooni ja Grupis 1,1 miljonit krooni.

miljonites eurodes, 2005. a 12 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	6	0	6	8	0	8
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	0	0	0	0	0	1
sh liisingnõuete allahindlus	0	0	0	1	0	1
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 1	0	- 1	- 1	0	- 1
Sisemine liikumine seoses ühinemisega	2	0	2	0	0	0
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	7	1	7	7	1	7

miljonites eurodes, 2004. a 12 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	5	0	5	7	0	7
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	1	0	1	2	0	2
sh liisingnõuete allahindlus	0	0	0	1	0	1
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 1	0	- 1	- 1	0	- 1
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	6	0	6	8	0	8

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 31.12.2005 seisuga Pangas 0,07 miljonit eurot ja Grupis 0,08 miljonit eurot ning 31.12.2004 seisuga Pangas 0,05 miljonit eurot ja Grupis 0,07 miljonit eurot.

3 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a
Laenud	245	36	50	245	36	50
Liisingnõuded	188	29	8	188	29	8
Kokku	433	65	58	433	65	58

miljonites kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a
Laenud	142	23	84	142	23	84
Liisingnõuded	0	0	0	145	31	5
Kokku	142	23	84	287	54	89

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumuses. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 31.12.2005 seisuga 14,7 miljonit krooni ja 31.12.2004 seisuga 67,4 miljonit krooni.

miljonites eurodes, 31. detsembri 2005 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a
Laenud	16	2	3	16	2	3
Liisingnõuded	12	2	1	12	2	1
Kokku	28	4	4	28	4	4

miljonites eurodes, 31. detsembri 2004 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a	kuni 30 kalendripäev a	30 kuni 60 kalendripäev a	üle 60 kalendripäev a
Laenud	9	1	5	9	1	6
Liisingnõuded	0	0	0	9	2	0
Kokku	9	1	5	18	3	6

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumuses. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 31.12.2005 seisuga 0,9 miljonit eurot ja 31.12.2004 seisuga 4,3 miljonit eurot.

4 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

Pank	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	Piirkond	laenu ¹	väärtpaberid			
Eesti	11 009	101	27	102	1 580	85.68
Saksamaa	21	408	3	0	0	2.91
Leedu	142	0	1	1	231	2.52
Prantsusmaa	0	252	2	0	0	1.71
Suurbritannia	80	105	2	0	0	1.26
Soome	63	37	0	0	63	1.10
Holland	0	141	1	0	4	0.98
Ameerika Ühendriigid	19	98	0	0	6	0.83
Venemaa	103	0	0	1	4	0.72
Belgia	0	64	1	0	0	0.44
Rootsi	32	16	0	0	1	0.33
Taani	3	40	1	0	0	0.30
Luksemburg	1	32	1	0	1	0.24
Norra	27	0	0	0	0	0.18
Iirimaa	3	20	0	0	0	0.15
Muud piirkonnad	53	35	0	0	9	0.65
Kokku	11 556	1 349	39	104	1 899	100.00

Grupp	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	Piirkond	laenu ¹	väärtpaberid			
Eesti	11 009	49	27	102	1 580	85.63
Saksamaa	21	408	3	0	0	2.92
Leedu	142	0	1	1	231	2.53
Prantsusmaa	0	252	2	0	0	1.72
Suurbritannia	80	105	2	0	0	1.26
Soome	63	37	0	0	63	1.10
Holland	0	141	1	0	4	0.99
Ameerika Ühendriigid	19	98	0	0	6	0.83
Venemaa	103	0	0	1	4	0.72
Belgia	0	64	1	0	0	0.44
Rootsi	32	16	0	0	1	0.33
Taani	3	40	1	0	0	0.30
Luksemburg	1	32	1	0	1	0.24
Norra	27	0	0	0	0	0.18
Iirimaa	3	20	0	0	0	0.16
Muud piirkonnad	53	35	0	0	9	0.66
Kokku	11 556	1 297	39	104	1 899	100.00

¹ Laenu¹ all kajastuvad nõuded krediidiasutustele ja nõuded klientidele

4 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

miljonites eurodes, 31. detsembril 2005 seisuga

Pank	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	Piirkond	laenu ¹	väärtpaberid			
Eesti	704	6	2	7	101	85.94
Saksamaa	1	26	0	0	0	2.85
Leedu	9	0	0	0	15	2.54
Prantsusmaa	0	16	0	0	0	1.69
Suurbritannia	5	7	0	0	0	1.27
Soome	4	2	0	0	4	1.06
Holland	0	9	0	0	0	0.95
Ameerika Ühendriigid	1	6	0	0	0	0.74
Venemaa	7	0	0	0	0	0.74
Belgia	0	4	0	0	0	0.42
Rootsi	2	1	0	0	0	0.32
Taani	0	3	0	0	0	0.32
Luksemburg	0	2	0	0	0	0.21
Norra	2	0	0	0	0	0.21
Iirimaa	0	1	0	0	0	0.11
Muud piirkonnad	3	2	0	0	1	0.63
Kokku	738	85	2	7	121	100.00

Grupp	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	Piirkond	laenu ¹	väärtpaberid			
Eesti	704	3	2	7	101	85.90
Saksamaa	1	26	0	0	0	2.86
Leedu	9	0	0	0	15	2.55
Prantsusmaa	0	16	0	0	0	1.70
Suurbritannia	5	7	0	0	0	1.27
Soome	4	2	0	0	4	1.06
Holland	0	9	0	0	0	0.95
Ameerika Ühendriigid	1	6	0	0	0	0.74
Venemaa	7	0	0	0	0	0.74
Belgia	0	4	0	0	0	0.42
Rootsi	2	1	0	0	0	0.32
Taani	0	3	0	0	0	0.32
Luksemburg	0	2	0	0	0	0.21
Norra	2	0	0	0	0	0.21
Iirimaa	0	1	0	0	0	0.11
Muud piirkonnad	3	2	0	0	1	0.64
Kokku	738	82	2	7	121	100.00

¹ Laenu all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

5 KLIENTIDE VÖLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÖIKES

iljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

Pank

Majandussektor	bilansilised völakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad völakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)	
	laenu ¹	väärtpaperid	muud nõuded				
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	6 733	92	16		37	689	50.73
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	1 078	14	3		12	204	8.75
Eraisikud ²	709	0	3		15	448	7.82
Tööstus	879	25	4		21	143	7.08
Finantsvahendus	381	447	4		0	131	6.49
Avalik haldus ja riigikaitse	75	752	7		0	8	5.67
Veondus, laondus ja side	585	4	0		7	90	4.57
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	313	0	1		2	56	2.49
Hotellid ja restoranid	317	0	1		4	39	2.41
Ehitus	176	9	0		2	83	1.81
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	156	0	0		2	5	1.08
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	54	6	0		0	2	0.42
Haridus	60	0	0		2	1	0.41
Tervishoid ja sotsiaaltöö	24	0	0		0	0	0.16
Mäetööstus	15	0	0		0	0	0.10
Kalandus	1	0	0		0	0	0.01
Kokku	11 556	1 349	39		104	1 899	100.00

Grupp

Majandussektor	bilansilised völakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad völakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)	
	laenu ¹	väärtpaperid	muud nõuded				
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	6 733	66	16		37	689	50.73
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	1 078	14	3		12	204	8.78
Eraisikud ²	709	0	3		15	448	7.84
Tööstus	879	25	4		21	143	7.11
Finantsvahendus	381	421	4		0	131	6.33
Avalik haldus ja riigikaitse	75	752	7		0	8	5.69
Veondus, laondus ja side	585	4	0		7	90	4.59
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	313	0	1		2	56	2.50
Hotellid ja restoranid	317	0	1		4	39	2.41
Ehitus	176	9	0		2	83	1.81
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	156	0	0		2	5	1.09
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	54	6	0		0	2	0.42
Haridus	60	0	0		2	1	0.41
Tervishoid ja sotsiaaltöö	24	0	0		0	0	0.16
Mäetööstus	15	0	0		0	0	0.10
Kalandus	1	0	0		0	0	0.01
Kokku	11 556	1 297	39		104	1 899	100.00

¹ Laenu¹ all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

² Erasisikute eluasemelaenu² kajastuvad kinnisvara-, üürimis- ja äriteeninduse sektoris

5 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

miljonites eurodes, 31. detsembri 2005 seisuga

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	430	6	1	2	44	50.85
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	69	1	0	1	13	8.77
Eraisikud ²	45	0	0	1	29	7.82
Tööstus	56	2	0	2	9	7.08
Finantsvahendus	24	28	0	0	8	6.34
Avalik haldus ja riigikaitse	5	47	1	0	1	5.71
Veondus, laondus ja side	37	0	0	0	6	4.55
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	20	0	0	0	4	2.54
Hotellid ja restoranid	20	0	0	1	2	2.33
Ehitus	11	1	0	0	5	1.80
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	10	0	0	0	0	1.06
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	4	0	0	0	0	0.42
Haridus	4	0	0	0	0	0.42
Tervishoid ja sotsiaaltöö	2	0	0	0	0	0.21
Mäetööstus	1	0	0	0	0	0.11
Kalandus	0	0	0	0	0	0.00
Kokku	738	85	2	7	121	100.00

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	430	4	1	2	44	50.80
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	69	1	0	1	13	8.80
Eraisikud ²	45	0	0	1	29	7.85
Tööstus	56	2	0	2	9	7.10
Finantsvahendus	24	27	0	0	8	6.26
Avalik haldus ja riigikaitse	5	47	1	0	1	5.73
Veondus, laondus ja side	37	0	0	0	6	4.56
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	20	0	0	0	4	2.55
Hotellid ja restoranid	20	0	0	1	2	2.33
Ehitus	11	1	0	0	5	1.80
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	10	0	0	0	0	1.06
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	4	0	0	0	0	0.42
Haridus	4	0	0	0	0	0.42
Tervishoid ja sotsiaaltöö	2	0	0	0	0	0.21
Mäetööstus	1	0	0	0	0	0.11
Kalandus	0	0	0	0	0	0.00
Kokku	738	82	2	7	121	100.00

¹ Laenu all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

² Eraisikute eluasemelaenu kajastuvad kinnisvara-, üürimis- ja äriteeninduse sektoris

6 TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

Sampo Panga ja emaettevõtte vahelised tehingud

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

	2005	2004
Hoiused ja laenud emaettevõttele	44	358
Muud varad	19	1
Hoiused ja laenud emaettevõttelt	482	371
Allutatud võlakirjad emaettevõttelt	100	0
Muud kohustused	8	1
Tuletisväärtpaberid (nõuded)	1 760	1 368
Tuletisväärtpaberid (kohustused)	1 752	1 403
Intrassitulu (aasta kohta)	10	4
Intrassikulu (aasta kohta)	11	4

Panga emaettevõtte 31.12.2005 ja 31.12.2004 seisuga oli Sampo Bank plc.

Tehingud juhtkonnaga

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

	Laenud	Intrassivahemik	Deposiidid	Intrassivahemik	Töötasud
Juhtkond	8	2,5-10%	1	0,25-2,15%	9

miljonites kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

	Laenud	Intrassivahemik	Deposiidid	Intrassivahemik	Töötasud
Juhtkond	2	2,5-10%	2	0,25-2,05%	8

Tehingud teiste Sampo plc konsolideerimisgrupi ettevõtete

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

	2005	2004
Hoiused teistes konsolideerimisgrupi ettevõtetes	6	1
Laenud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele	2	1
Hoiused ja laenud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	119	79
Viitvõlad	1	1
Intrassikulu teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta)	2	1
Muud tulud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta)	10	5
Muud kulud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta)	1	2

6 TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

Sampo Panga ja emaettevõtte vahelised tehingud

miljonites eurodes, 31. detsembri seisuga

	2005	2004
Hoiused ja laenud emaettevõttele	3	23
Muud varad	1	0
Hoiused ja laenud emaettevõttelt	31	24
Allutatud võlakirjad emaettevõttelt	6	0
Muud kohustused	1	0
Tuletisväärtpaberid (nõuded)	112	87
Tuletisväärtpaberid (kohustused)	112	90
Intressitulu (aasta kohta)	1	0
Intressikulu (aasta kohta)	1	0

Panga emaettevõtte 31.12.2005 ja 31.12.2004 seisuga oli Sampo Bank plc.

Tehingud juhtkonnaga

miljonites eurodes, 31. detsembri 2005 seisuga

	Laenud	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Juhtkond	1	2,5-10%	0	0,25-2,15%	1

miljonites eurodes, 31. detsembri 2004 seisuga

	Laenud	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Juhtkond	0	2,5-10%	0	0,25-2,05%	1

Tehingud teiste Sampo plc konsolideerimisgrupi ettevõtetega

miljonites eurodes, 31. detsembri seisuga

	2005	2004
Hoiused ja laenud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	8	5
Muud tulud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta)	1	0

7 GRUPI SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

miljonites kroonides, tulud ja kulud 2005.aasta kohta, varad ja kohustused aasta lõpu seisuga

	Pangandustegevus	Liisingtegevus	Varahaldus	Elimineerimine	Grupp
Intressitulu	421	129	0	0	550
Intressitulu teiselt segmentilt	114	0	0	- 114	
Intressikulu	- 118	0	0	0	- 118
Intressikulu teiselt segmentilt	0	- 114	0	114	
Teenustasad	76	12	25	0	113
Teenustasad teiselt segmentilt	1	- 6	5	0	
Kasum finantstehingutelt	66	0	2	0	68
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 2	- 6	0	0	- 8
Segmenti kasum	558	15	32	0	605
Jagamatud intressikulud					- 98
Muud jagamatud tulud					15
Muud jagamatud kulud					- 350
Puhaskasum					172
Segmenti varad	11 677	2 322	55	- 36	14 018
Varad kokku	11 677	2 322	55	- 36	14 018
Segmenti kohustused	9 098	26	4	- 36	9 092
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg					3 976
Kohustused kokku	9 098	26	4	- 36	13 068
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	21	5	0	0	26
Amortisatsioon	- 24	- 1	- 1	0	- 26
Muud olulised mitterahalised kulud	- 2	- 7	0	0	- 9

GRUPI SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

miljonites kroonides, tulud ja kulud 2004.aasta kohta, varad ja kohustused aasta lõpu seisuga

	Pangandustegevus	Liisingtegevus	Varahaldus	Elimineerimine	Grupp
Intressitulu	324	104	0	0	428
Intressitulu teiselt segmentilt	57	0	0	- 57	
Intressikulu	- 80	0	0	0	- 80
Intressikulu teiselt segmentilt	0	- 57	0	57	
Teenustasad	63	13	12	0	88
Teenustasad teiselt segmentilt	1	- 4	3	0	
Kasum finantstehingutelt	44	0	2	0	46
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 18	- 9	0	0	- 27
Segmenti kasum	391	47	17	0	455
Jagamatud intressikulud					- 75
Muud jagamatud tulud					11
Muud jagamatud kulud					- 283
Puhaskasum					108
Segmenti varad	9 576	1 754	38	- 1 666	9 702
Varad kokku	9 576	1 754	38	- 1 666	9 702
Segmenti kohustused	5 688	1 666	3	- 1 666	5 690
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg					3 383
Kohustused kokku	5 688	1 666	3	- 1 666	9 073
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	25	7	1	0	33
Amortisatsioon	- 21	- 1	0	0	- 22
Muud olulised mitterahalised kulud	- 19	- 9	0	0	- 28

Kuna Grupi kogu tegevus toimub Eesti piires, siis ei ole eraldi esitatud informatsiooni sekundaarse segmenti kohta. Segmentide vahelistes tehingutes kasutatavad hinnad ei erine oluliselt turuhindadest.

7 GRUPI SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

miljonites eurodes, tulud ja kulud 2005.aasta kohta, varad ja kohustused aasta lõpu seisuga

	Pangandustegevus	Liisingtegevus	Varahaldus	Elimineerimine	Grupp
Intressitulu	27	8	0	0	35
Intressitulu teiselt segmentilt	7	0	0	- 7	
Intressikulu	- 8	0	0	0	- 8
Intressikulu teiselt segmentilt	0	- 7	0	7	
Teenustasud	5	1	2	0	7
Kasum finantstehingutelt	4	0	0	0	4
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	0	0	0	0	- 1
Segmenti kasum	36	1	2	0	39
Jagamatud intressikulud					- 6
Muud jagamatud tulud					1
Muud jagamatud kulud					- 22
Puhaskasum					11
Segmenti varad	746	148	4	- 2	896
Varad kokku	746	148	4	- 2	896
Segmenti kohustused	581	2	0	- 2	581
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg					254
Kohustused kokku	581	2	0	- 2	835
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	1	0	0	0	2
Amortisatsioon	- 2	0	0	0	- 2
Muud olulised mitterahalised kulud	0	0	0	0	- 1

GRUPI SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

miljonites eurodes, tulud ja kulud 2004.aasta kohta, varad ja kohustused aasta lõpu seisuga

	Pangandustegevus	Liisingtegevus	Varahaldus	Elimineerimine	Grupp
Intressitulu	21	7	0	0	27
Intressitulu teiselt segmentilt	4	0	0	- 4	
Intressikulu	- 5	0	0	0	- 5
Intressikulu teiselt segmentilt	0	- 4	0	4	
Teenustasud	4	1	1	0	6
Kasum finantstehingutelt	3	0	0	0	3
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 1	- 1	0	0	- 2
Segmenti kasum	25	3	1	0	29
Jagamatud intressikulud					- 5
Muud jagamatud tulud					1
Muud jagamatud kulud					- 18
Puhaskasum					7
Segmenti varad	612	112	2	- 106	620
Varad kokku	612	112	2	- 106	620
Segmenti kohustused	364	106	0	- 106	364
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg					216
Kohustused kokku	364	106	0	- 106	580
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	2	0	0	0	2
Amortisatsioon	- 1	0	0	0	- 1
Muud olulised mitterahalised kulud	- 1	- 1	0	0	- 2

Kuna Grupi kogu tegevus toimub Eesti piires, siis ei ole eraldi esitatud informatsiooni sekundaarse segmenti kohta. Segmentide vahelistes tehingutes kasutatavad hinnad ei erine oluliselt turuhindadest.

8 KAPITALI ADEKVAATSUS

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	853	614	859	619
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	490	340	490	340
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0	0	0
1.3. Muud reservid	14	9	14	9
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	268	166	274	172
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	91	108	91	108
1.6. Muud esimese taseme omavahendite kirjed	0	0	0	0
1.7. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.9. Oma aktsiad	0	0	0	0
1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 10	- 9	- 10	- 10
1.11. Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0	0	0
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	350	250	350	249
3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)	1 203	864	1 209	868
4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST	0	0	0	0
5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4)	1 203	864	1 209	868
6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID	0	0	0	0
7. RISKIGA KAALUTUD VARAD	9 436	6 511	9 406	6 512
7.1. I kategooria	2 629	1 863	2 629	1 865
7.2. II kategooria	364	508	365	510
7.3. III kategooria	3 272	1 807	3 272	1 803
7.4. IV kategooria	7 727	5 506	7 697	5 508
8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TUHISTAMATUD KOHUSTUSED	621	488	621	309
8.1. Grupp I	613	482	613	303
8.2. Grupp II	8	6	8	6
9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS	0	0	1	1
10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	27	41	27	41
10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	26	40	26	40
10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	1	1	1	1
10.3. Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0	0	0
10.4. Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0	0	0
10.5. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
10.6. Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT	0	0	0	0
12. KAPITALI ADEKVAATSUS	11.58%	11.50%	11.66%	11.82%

8 KAPITALI ADEKVAATSUS

miljonites eurodes, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2005	2004	2005	2004
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	55	39	55	40
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	31	22	31	22
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0	0	0
1.3. Muud reservid	1	1	1	1
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	17	11	18	11
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	6	7	6	7
1.6. Muud esimese taseme omavahendite kirjed	0	0	0	0
1.7. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.9. Oma aktsiad	0	0	0	0
1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 1	- 1	- 1	- 1
1.11. Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0	0	0
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	22	16	22	16
3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)	77	55	77	55
4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST	0	0	0	0
5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4)	77	55	77	55
6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID	0	0	0	0
7. RISKIGA KAALUTUD VARAD	603	416	601	416
7.1. I kategooria	168	119	168	119
7.2. II kategooria	23	32	23	33
7.3. III kategooria	209	115	209	115
7.4. IV kategooria	494	352	492	352
8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TÜHISTAMATUD KOHUSTUSED	40	31	40	20
8.1. Grupp I	39	31	39	19
8.2. Grupp II	1	0	1	0
9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS	0	0	0	0
10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	2	3	2	3
10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	2	3	2	3
10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	0	0	0
10.3. Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0	0	0
10.4. Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0	0	0
10.5. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
10.6. Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT	0	0	0	0
12. KAPITALI ADEKVAATSUS	11.58%	11.50%	11.66%	11.82%

9 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank				Grupp			
	2005		2004		2005		2004	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5		4		5		4	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga völakohustused	769	63.87%	416	47.83%	769	63.55%	417	48.08%
Krediitiasutusega seotud isikute völakohustused	8	0.65%	2	0.19%	8	0.65%	2	0.19%

miljonites eurodes, 31. detsembri seisuga

	Pank				Grupp			
	2005		2004		2005		2004	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5		4		5		4	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga völakohustused	49	63.87%	27	47.83%	49	63.55%	27	48.08%
Krediitiasutusega seotud isikute völakohustused	1	0.65%	0	0.19%	1	0.65%	0	0.19%

10 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÖIKES

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

Nõuded; kohustused	nõudmiseni	tähtajaks		1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
		tasumata	kuni 1 kuu					
1. Panga nõuded	3 814	27	1 299	1 328	2 725	2 004	3 024	4 594
sh sularaha ja nõuded pankadele	1 174	0	33	3	17	0	93	0
nõuded klientidele	5	17	330	393	1 868	1 468	2 703	4 314
v äärtpaberid	6	0	0	9	322	534	197	280
muud nõuded	2 629	10	936	923	518	2	31	0
2. Grupi nõuded	3 814	27	1 304	1 330	2 725	2 004	3 024	4 540
sh sularaha ja nõuded pankadele	1 174	0	33	3	17	0	93	0
nõuded klientidele	5	17	330	393	1 868	1 468	2 703	4 314
v äärtpaberid	6	0	0	11	322	534	197	226
muud nõuded	2 629	10	941	923	518	2	31	0
1. Panga kohustused	5 312	0	2 747	2 169	3 646	212	2 639	529
sh v õlgnevus pankadele	17	0	303	18	430	60	2 203	177
v õlgnevus klientidele	3 796	0	1 282	1 094	1 784	86	362	2
emiteeritud v õlakirjad	0	0	0	0	686	0	18	0
muud kohustused	1 499	0	1 162	1 057	746	66	56	350
2. Grupi kohustused	5 310	0	2 742	2 163	3 627	212	2 639	529
sh v õlgnevus pankadele	17	0	303	18	430	60	2 203	177
v õlgnevus klientidele	3 794	0	1 282	1 088	1 765	86	362	2
emiteeritud v õlakirjad	0	0	0	0	686	0	18	0
muud kohustused	1 499	0	1 157	1 057	746	66	56	350

miljonites eurodes, 31. detsembri 2005 seisuga

Nõuded; kohustused	nõudmiseni	tähtajaks		1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
		tasumata	kuni 1 kuu					
1. Panga nõuded	243	2	83	85	173	128	194	294
sh sularaha ja nõuded pankadele	75	0	2	0	1	0	6	0
nõuded klientidele	0	1	21	25	119	94	173	276
v äärtpaberid	0	0	0	1	20	34	13	18
muud nõuded	168	1	60	59	33	0	2	0
2. Grupi nõuded	243	2	83	85	174	128	194	290
sh sularaha ja nõuded pankadele	75	0	2	0	1	0	6	0
nõuded klientidele	0	1	21	25	119	94	173	276
v äärtpaberid	0	0	0	1	21	34	13	14
muud nõuded	168	1	60	59	33	0	2	0
1. Panga kohustused	340	0	175	139	232	13	170	33
sh v õlgnevus pankadele	1	0	19	1	27	4	142	11
v õlgnevus klientidele	243	0	82	70	114	5	23	0
emiteeritud v õlakirjad	0	0	0	0	44	0	1	0
muud kohustused	96	0	74	68	47	4	4	22
2. Grupi kohustused	339	0	175	139	231	13	170	33
sh v õlgnevus pankadele	1	0	19	1	27	4	142	11
v õlgnevus klientidele	242	0	82	70	113	5	23	0
emiteeritud v õlakirjad	0	0	0	0	44	0	1	0
muud kohustused	96	0	74	68	47	4	4	22

11 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

	Pank				Grupp			
	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku
Varad	13 460	384	192	14 036	13 431	384	192	14 007
Kohustused	10 662	2 280	151	13 093	10 630	2 280	151	13 061
Bilansiline netopositsioon	2 798	- 1 896	41	943	2 801	- 1 896	41	946
Bilansivälised varad	383	2 051	5	2 439	383	2 051	5	2 439
Bilansivälised kohustused	2 074	153	37	2 264	2 074	153	37	2 264
Bilansiväline netopositsioon	- 1 691	1 898	- 32	175	- 1 691	1 898	- 32	175

miljonites eurodes, 31. detsembri 2005 seisuga

	Pank				Grupp			
	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku
Varad	860	25	12	897	858	25	12	895
Kohustused	681	146	10	837	679	146	10	835
Bilansiline netopositsioon	179	- 121	2	60	179	- 121	2	60
Bilansivälised varad	24	131	0	155	24	131	0	155
Bilansivälised kohustused	133	10	2	145	133	10	2	145
Bilansiväline netopositsioon	- 109	121	- 2	10	- 109	121	- 2	10