

# ***AS Preatoni Pank***

*Majandusaasta aruanne  
31. detsembril 2000 lõppenud  
majandusaasta kohta*

## **Sisukord**

SISSEJUHATUS JA ALLKIRJAD	3
TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	
Kasumiaruanne	5
Bilanss	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Arvestuspõhimõtted	9-12
Raamatupidamise aastaaruande lisad	13-22
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	23
JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA	24

## Sissejuhatus ja allkirjad 31. detsembril 2000 lõppenud majandusaasta aruandele

Preatoni Panga ärinimeks on aktsiaselts Preatoni Pank ja ta tegutseb aadressil Roosikrantsi 2, Tallinn, Eesti Vabariik. Preatoni Pank on registreeritud Tallinna Linnakohtu registrioskonnas 14. oktoobril 1999 aastal registrikoodi 10586461 all. AS Preatoni Pank rahaliselt sisse makstud aktsiakapital 100,000,000 krooni jaguneb 10,000,000 kümne kroonise nimiväärtusega lihtaktsiaks.

Preatoni Panga audiitoriks on AS PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876, asukoht Narva mnt. 9a 21, Tallinn) vannutatud audiitor Urmas Kaarlep (audiitortunnistus nr. 53, 17.12.1990). Preatoni Panga raamatupidamisaruanded on auditeeritud vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele ning audit on viidud läbi vastavalt IFAC põhimõtetele, standarditele ja soovitudele.

Aastaaruande bilansipäevaks on 31. detsember 2000 ja aruandeperioodi pikkuseks on periood 01. jaanuarist 2000 kuni 31. detsembrini 2000. Preatoni Panga aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Preatoni Panga aastaaruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepanekust ja sõltumatu välisaudiitori järeldusotsusest. Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik Preatoni Panga juhatuse ja nõukogu liikmed.

Preatoni Panga juhatuse ja nõukogu kinnitavad, et raamatupidamise aastaaruandes lehekülgedel 5-22 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõesed ja terviklikud ning aruandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ei ole välja jätud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Ott Karolin	juhatuse esimees	_____	_____
Urmas Pütsepp	juhatuse liige	_____	_____
Mart Veskimägi	juhatuse liige	_____	_____
Ernesto Preatoni	nõukogu esimees	_____	_____
Giuseppe Lusuardi	nõukogu liige	_____	_____
Tiit Vähi	nõukogu liige	_____	_____
Jaak Saarniit	nõukogu liige	_____	_____
Aivar Pihlak	nõukogu liige	_____	_____

## Tegevusaruanne

Preatoni Panga ainuaktsionäriks on Ernesto Preatoni, kes on Eesti Vabariigi kodanik. Ernesto Preatoni on Preatoni Panga nõukogu esimees. Preatoni Panga nõukogu on viie liikmeline ja lisaks Ernesto Preatonile kuuluvad nõukokku Giuseppe Lusuardi, Tiit Vähi, Jaak Saarniit ja Aivar Pihlak. Nõukogu liikmed (välja arvatud ainuaktsionär Ernesto Preatoni) ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Preatoni Pangas.

Preatoni Panga juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuses esimees on Ott Karolin ning juhatuse liikmed on Urmas Pütsepp ja Mart Veskimägi. Juhatuses esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Preatoni Pangas.

Preatoni Panga peamisteks tegevusvaldkondadeks on investeerimis- ja privaatpangandus. Panga tugevateks külgedeks võib pidada tema väiksust ja fokuseeritust kindlale kliendigrupile ning kindlatele tegevusvaldkondadele. Seoses sellega on Pank paindlik ja operatiivne teenuste pakkumisel ning majanduskeskkonna ja turusituatsiooni muutumisel. Lisaks eeltoodule on nii riskide juhtimine kui kontrolli teostamine efektiivsem, kiirem ja lihtsam. Preatoni Panga tugevuseks võib pidada ka kvalifitseeritud ja panganduskogemustega töötajaid.

Preatoni Pank ei kavatse lähiaastatel maksta oma aktsionäridele olulisi dividende. Panga juhatus peab õigeks suunata teenitav kasum Panga arengusse ja reservidesse.

Preatoni Panga juhatus saavutas 2000 aastal enda seatud eesmärgi lõpetades panga esimese täispika tegevusaasta kasumiga.

Eraldi võib siin rõhutada investeerimispanangandusalast tegevust, mis lõppes mitme eduka tehinguga eesotsas Baltikumi suurima kinnisvaraarenduse ettevõtte AS Pro-Kapitali nõustamisega ühinemisel Lõuna-Euroopas ja Egiptuses hotelle haldva Domina Hotel e Comproprieta Alberghiere s.p.a.-ga ning tema aktsiate noteerimisega Tallinna Väärtpaberibörsi põhinimekirjas ning Eesti suurima juustutootja AS Võru Juust müügi vahendamiseega Itaalia juustutootjale Saviola s.p.a. Tulevikku vaadates on oluline ka Tartu Ülikooliga sõlmitud investeerimispanangandusalane koostööleping, mille raames korraldati ülikooli juurde asutatud teadusmahukate spin-off firmade juhtidele seminar tutvustamiseks riskikapitali kaasamisvõimalusi.

Preatoni Pank kinnitas enda rolli ka eesti väärtpaberivahenduse turul. 2000 aasta detsembri lõpuks oli panga kaudu avatud väärtpaberiarvetel asuvate klientide varade kogumahuks pea 1.95 miljardit krooni. Oluliseks võib pidada panga klientide üha suuremat tehingumahtu välisriikidel, mis aasta lõpuks ületas mahult tehingud Eesti väärtpaberitega. Olulise osa andsid siin tehingud Soome, USA ja Itaalia väärtpaberiturudel.

Veel väärib äramärkimist panga liitumine detsembris SWIFT-iga ning alustamine internetipanga projektiga, mille esimeseks väljundiks oli finantsinfot vahendava portaali [www.turud.ee](http://www.turud.ee) avamine oktoobris. Täielikku pangandusteenuste osutamist üle interneti kavatseb pank alustada 2001 aasta esimesel poolaastal.

Aruandeperioodi investeeringute mahuks materiaalsesse ja immateriaalsesse põhivarasse kujunes 1,3 miljonit krooni. Suuremad investeeringud teostati alljärgnevatel valdkondades:

- tarkvara litsentsid           0,9 miljonit krooni
- arvutustehnika               0,3 miljonit krooni
- muud investeeringud       0,1 miljonit krooni.

Preatoni Panga nõukogu liikmetele maksti 2000. majandusaastal liikmetasusid 55,000 krooni. Juhatuses liikmetele ei ole 2000. majandusaastal makstud liikmetasusid ega muid rahalisi kompensatsioone. Tegevjuhtkonna töötasu moodustas aruandeperioodil 1,675,455 krooni. Keskmine töötajate arv oli aruandeperioodil 14 ja neile makstud tasud kokku moodustasid 4,224,924 krooni.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Kasumiaruanne

	<b>Lisa</b>	<b>01.01.2000- 31.12.2000</b> (kroonides)	<b>14.10.1999- 31.12.1999</b> (kroonides)
Intressitulu	1	9,120,723	912,265
Intressikulu	2	-1,057,624	-6,520
Neto intressikasum		8,063,099	905,745
Teenustasutulu	3	5,507,429	506,083
Teenustasukulu	4	-709,163	-59,124
Neto teenustasu kasum		4,798,266	446,959
Tulu väärtpaberitelt	5	9,013	-291,013
Neto kasum finantstehingutelt	6	1,455,584	48,396
Muud tegevustulud	7	0	33,246
<b>Äritulud kokku</b>		<b>14,325,962</b>	<b>1,143,333</b>
Administratiivkulud		-10,722,823	-4,849,274
Palgakulu	8	-4,319,442	-749,943
Sotsiaalmaks	9	-1,429,379	-247,481
Muud halduskulud	10	-4,974,002	-3,851,850
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon	11	-997,611	-183,486
Laenuprovisjonid	12	-560,867	0
Muud tegevuskulud	13	-282,841	-50,000
<b>Ärikasum</b>		<b>1,761,820</b>	<b>-3,939,427</b>
<b>Aruandeperioodi kasum (kahjum)</b>		<b>1,761,820</b>	<b>-3,939,427</b>

Arvestuspõhimõtted lk. 9-12 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 13-22 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

<b>Bilanss</b>		<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
		(kroonides)	(kroonides)
<b>VARAD</b>	<b>Lisa</b>		
Sularaha	14	468,123	179,101
Nõuded keskpangale	15	5,939,337	2,379,896
Nõuded krediitiasutustele	16	70,290,884	39,004,291
Nõuded finantseerimisasutustele	17	1,300,459	84,232
Kauplemisportfelli võlakirjad	18	14,048,887	46,587,062
Aktsiad ja muud väärtpaberid	19	1,409,485	2,596,023
Laenud klientidele	20	56,086,694	19,543,412
- üldine allahindlus laenudele	21	-560,867	0
Netolaenud klientidele		55,525,827	19,543,412
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	22	3,000,369	2,677,889
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	23	531,112	428,624
Muud aktivad	24	26,947	0
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>152,541,430</b>	<b>113,480,530</b>
<b>KOHUSTUSED</b>			
Võlgnevused klientidele	25	53,449,730	15,941,134
Muud kohustused ja ettemakstud tulud	26	1,269,307	1,478,823
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>54,719,037</b>	<b>17,419,957</b>
<b>OMAKAPITAL</b>			
Aktsiakapital		100,000,000	100,000,000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum		-3,939,427	0
Aruandeperioodi kasum / kahjum		1,761,820	-3,939,427
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>97,822,393</b>	<b>96,060,573</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>152,541,430</b>	<b>113,480,530</b>

Arvestuspõhimõtted lk. 9-12 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 13-22 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

## Rahavoogude aruanne

	<b>Lisa</b>	<b>01.01.2000- 31.12.2000</b>	<b>14.10.1999- 31.12.1999</b>
		(kroonides)	(kroonides)
<b>Rahavood äritegevusest</b>		<b>28,037,483</b>	<b>-54,336,337</b>
saadud intressid		9,171,983	577,873
makstud intressid		-914,612	-1,108
saadud teenustasud		5,336,766	458,438
makstud teenustasud		-701,398	-33,724
makstud administratiivkulud		-10,292,608	-4,715,092
saadud tulu finantstehingutelt		1,455,584	48,396
saadud muud tegevustulud		0	33,246
makstud muud tegevuskulud		-282,841	-50,000
tegevusaktivade neto suurenemine/vähene mine (-/+)			
laenuportfell		-36,543,282	-19,543,413
muud nõuded pankadele		-7,327,664	-133,000
muud aktivad		-1,226,260	-130,817
väärtpaberid		32,643,727	-48,102,099
tegevusvõõrvahendite neto suurenemine/vähene mine (+/-)			
võlgnevus klientidele		37,508,596	15,941,134
muud passivad		-790,508	1,313,829
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-230,091</b>	<b>-4,233,375</b>
soetatud materiaalne põhivara	31	-381,158	-1,718,987
soetatud immateriaalne põhivara	31	-938,933	-1,142,388
investeering tütarettevõttesse	27	0	-1,372,000
tütarettevõtte müük	27	1,090,000	0
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>0</b>	<b>100,000,000</b>
aktsiakapitali sisse maks		0	100,000,000
<b>Raha ja selle ekvivalentide neto muutus</b>		<b>27,807,392</b>	<b>41,430,288</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses</b>		<b>41,430,288</b>	<b>0</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid aasta lõpus*</b>		<b>69,237,680</b>	<b>41,430,288</b>
<b>*Raha ja selle ekvivalentide jääk aasta lõpus koosneb:</b>			
sularaha	14	468,123	179,101
kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	15	1,043,337	2,346,896
nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	16	2,681,214	840
üleöödeposiidid krediitiasutustes	16	65,045,006	38,903,451
<b>Kokku</b>		<b>69,237,680</b>	<b>41,430,288</b>

Arvestuspõhimõtted lk. 9-12 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 13-22 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

## Omakapitali muutuste aruanne

	<b>01.01.2000- 31.12.2000</b> (kroonides)	<b>14.10.1999- 31.12.1999</b> (kroonides)
<b>Aktsiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	100,000,000	100,000,000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100,000,000</b>	<b>100,000,000</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>		
Jääk perioodi alguses	-3,939,427	0
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	1,761,820	-3,939,427
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-2,177,607</b>	<b>-3,939,427</b>
<b>Omakapital kokku:</b>		
perioodi alguses	<b>96,060,573</b>	<b>100,000,000</b>
perioodi lõpus	<b>97,822,393</b>	<b>96,060,573</b>

Aktsiakapital jaguneb 10,000,000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas. Aktsiate arv ei ole aasta jooksul muutunud. Vastavalt põhikirjale on Panga minimaalseks aktsiakapitaliks 100,000,000 krooni ja maksimaalseks aktsiakapitaliks 400,000,000 krooni.

Arvestuspõhimõtted lk. 9-12 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 13-22 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.



## **Arvestuspõhimõtted**

Preatoni Panga finantsaruanded on koostatud lähtudes rahvusvahelistest raamatupidamisstandarditest (IAS). Finantsaruanded on koostatud järgides soetamismaksumuse printsiipi, korrigeerides seda mõnede väärtpaberite ümberhindlusega turuväärtusesse.

### **Konsolideerimine**

Preatoni Pangale ei kuulu ühtegi tütar- ega sidusettevõtet. 1999 majandusaasta aruandes kuulus konsolideerimisele Panga 100 % tütarettevõtte AS Beeta Varahaldus. Kuna antud investeeringuobjekt ei olnud avalikul börsil noteeritud ja AS Beeta Varahalduse bilansimaht ei ületanud 1 % Panga bilansimahust, kajastati 1999 aasta raamatupidamisaruannetes osalus tütarettevõtjas laiendatud kapitaliosaluse meetodil. 2000 aastal realiseeritud 100 % osalus AS Beeta Varahaldus olulist mõju finantsaruannetele ei avaldanud.

### **Välisvaluutas põhinevad aktivad ja passivad**

Välisvaluutas fikseeritud majandustehingute arvestust peetakse Eesti Vabariigis ametlikult kehtivas vääringus, ümberhinnatult operatsioonipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Bilansis hinnatakse välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused bilansipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Kursimuutused näidatakse kasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutel".

### **Finantsvarade ja –kohustuste hinnanguline turuhind**

Panga juhtkonna hinnangul vastab aastaaruandes toodud finantsvarade ja -kohustuste bilansiline hind olulises osas nende hinnangulisele turuväärtusele.

### **Derivatiivid**

Spekulatiivse iseloomuga bilansivälised finantsinstrumendid (forvardid, vahetustehingud) kajastatakse turuväärtuses. Valuutaga seotud derivatiive hinnatakse ümber bilansipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Ümberhindlus kajastatakse bilansikirjel "Muud aktivad või muud kohustused" ja ümberhindluse tulem kasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutel". Riskide maandamiseks kasutatavate instrumentide puhul järgitakse tekkepõhisust vastavuses alustehingute kajastamisega.

### **Netoarvestused**

Finantsvarade ja –kohustuste vahel teostatakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks juriidiliselt eksisteerib õigus ja ühtlasi on kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustus samaaegselt.

### **Raha ja selle ekvivalendid**

Raha ja raha ekvivalendid sisaldavad sularaha, nõudmiseni deposiite teistes krediidiasutustes ning korrespondentkontot Eesti Pangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

### **Investeeringud väärtpaberitesse ja võlakirjadesse**

Aktsiad ja osad

Väärtpaberitena kajastatakse kõik Panga käes olevad väärtpaberid, millele Pangal on omandiõigus. Investeeringud väärtpaberitesse liigitatakse sõltuvalt omamise eesmärgist kas lühi- või pikaajalisteks finantsinvesteeringuteks.

Lühiajaliste investeeringute all näidatakse aktsiad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil. Neid hinnatakse ümber bilansipäeva turuväärtuses, milleks on börsil noteeritud aktsiate puhul kauplemispäeva sulgemishind. Börsil noteerimata aktsiad kajastatakse soetamismaksumuses. Nende investeeringute väärtus Panga bilansis hinnatakse alla ettevõtte raamatupidamisväärtuse langemisel (vastavalt ettevõtte finantsinformatsioonile). Lühiajaliste investeeringute all kajastatud rahaturufondide osakute intressitulu kajastatakse intressituluna tekkepõhiselt ning võetakse arvele viitlaekumisena. Kui

fondiosakute väärtuse muutus kajastub fondiosaku lunastushinnas, siis bilansipäeval hinnatakse fondiosakud ümber nende tegelikku realiseerimisväärtusesse.

Pikaajaliste investeeringute all kajastatakse aktsiad ja osad, mis on soetatud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks. Pikaajalised investeeringud kajastatakse aruannetes soetusmaksumus, nende realiseerimisel kasutatakse müügitulemi määratlemiseks FIFO meetodit. Pikaajalisi investeeringuid hinnatakse madalamas, kas soetus- või neto realiseerimismaksumus, realiseerimismaksumus juhul, kui see on püsivalt madalam soetusmaksumusest. Kui olukord muutub ja varem tehtud allahindamine ei ole enam õigustatud, korrigeeritakse pikaajaliste finantsinvesteeringute maksumust, kuid korrigeerimise ülempiiriks on nende soetamismaksumus.

#### Võlakirjad

Võlakirjadena käsitletakse fikseeritud intressiga võlakirju ja muid väärtpabereid. Võlakirjad võetakse bilansis arvele soetusväärtuses. Nende hindamisel jaotatakse soetusmaksumuse ning nimiväärtuse vahena kujunev intress võlakirja kestuse perioodile. Tulemus kajastatakse kasumiaruandes intressituluna. Juhul, kui võlakirjad realiseeritakse, rakendatakse müügitulemi määratlemiseks FIFO meetodit.

#### Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on põhivara, millel puudub füüsiline substants (materiaalsus). Immateriaalseks põhivaraks loetakse ostetud patendid, litsentsid ning tarkvara programmid. Immateriaalne põhivara on bilansis kajastatud soetamismaksumus vähendatuna amortisatsiooni võrra. Immateriaalse põhivara amortiseerimiseks kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit. Immateriaalse põhivara amortisatsiooni-määraks on 20 % aastas.

#### Materiaalne põhivara

Materiaalseteks põhivaradeks loetakse varasid, mille eeldatav kasutusiga on rohkem kui üks raamatupidamisperiood ja mille soetamismaksumus on suurem kui 1,000 krooni. Amortisatsiooni hakatakse uutelt põhivaradelt arvestama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Materiaalne põhivara on bilansis kajastatud soetamismaksumus vähendatuna amortisatsiooni võrra. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit ning järgmisi amortisatsioonimäärasid:

arvutid, sidevahendid	40 % aastas
seifid, dokumendikapid	25 % aastas
muud materiaalsed põhivarad	30 % aastas.

Amortisatsioonimäärasid võidakse muuta kui põhivara kasulik eluiga on erinev eeldatavast.

#### Laenud ja provisjoneerimine

Laenudena on bilansis kajastatud tegelik laenuvõlgnevuse summa aruandeperioodi lõpu seisuga. Allkirjutatud, kuid veel väljamaksmata laenud kajastatakse bilansiväliste kohustustena. Tähtajaks tasumata laenud, mille tagastamistähtajast on möödunud üle 150 päeva, viiakse bilansist välja ja arvestatakse bilansiväliselt.

Väärtpaberite ostu- ja tagasimüügi tehingud kajastatakse sarnaselt laenude andmisele. Väärtpaberi ostu- ja tagasimüügihinna vahe jaotatakse lepingu kestvuse perioodile ning kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Intressitulu" ja bilansikirjel "Viitlaekumised ja ettemakstud kulud".

Laenude klassifitseerimiseks antakse laenuanalüüsi tulemustest lähtudes hinnang kliendi majanduslikule olukorrale, krediivõimelisusele, tagatise väärtusele ja realiseeritavusele ning kliendi maksedistsipliinile.

Nimetatud kriteeriumide hindamise tulemusena klassifitseeritakse laenud viide erinevasse kategooriasse:

kategooria A – korras laenud

kategooria B – erivaatluse all olevad laenud

kategooria C – kahtlased laenud

kategooria D – kardetavad laenud

kategooria E – lootusetud laenud.

Vastavalt laenule omistatud kategooriale toimub nõuete proviisjoneerimine. A ja B kategooriasse kuuluvate laenude spetsiifiliseks proviisjonimääraks on 0%. Ülejäänud laenude proviisjoneerimine toimub vastavalt Eesti Panga Presidendi poolt kinnitatud määrusele “Krediidiasutuste laenude teenindamine ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise kord”, mille kohaselt on spetsiifilise proviisjoni suuruseks nõude bilansilise väärtuse ja laenulepingus sätestatud intressimääraga diskonteeritud tulevaste loodetavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Kui Pangal pole piisavat kindlust nõude hindamiseks rahavoogude alusel, lähtutakse spetsiifilise proviisjoni määramisel tagatise või nõude neto realiseerimismaksumusest. Sellisel juhul on spetsiifilise proviisjoni suuruseks nõude bilansilise väärtuse ja tagatise või nõude neto realiseerimismaksumuse vahe. Kõigile spetsiifilist proviisjoni mitteomavatele laenudele moodustatakse üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist.

### **Intressid ja teenustasud**

Intressitulude ja –kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt. Intressiarvutus peatatakse, kui laenumakse hilineb 90 päeva ja kogunenud intressinõue arvatakse tulust välja kuni selle laekumiseni. Teenustasutulud ja –kulud kajastatakse kasumiaruandes teenuse osutamise või ostmise hetkel.

### **Puhkusetasude reserv**

Töölepingute alusel töötajatele võlgu olevad summad ning nendega kaasnevad maksud aruandeperioodi lõpu seisuga kogunenud puhkusetasu ulatuses on kajastatud puhkusetasu reservina.

### **Rendiarvestus**

Rendiarvestuses on järgitud IAS 17 reegleid. Rendilepingut käsitletakse kapitalirendina, kui kõik olulised lepingust tulenevad tulud ja riskid lähevad üle rentnikule. Kapitalirendi lepingu alusel renditav vara kapitaliseeritakse rendimaksete nüüdisväärtuses ja amortiseeritakse vastavalt nende kasulikule tööeale või rendiperioodile. Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina ning selliste lepingute alusel teostatud maksed kantakse kulusse sellel perioodil, mille eest need maksed on sooritatud.

### **Kohustuslik reserv Eesti Pangas**

Eesti Pank on kehtestanud krediidiasutustele kohustusliku reservi nõude 13 % ulatuses kolme dekaadi keskmistest deposiitide ja väljastatud finantsgarantiide mahust, kusjuures krediidiasutused on kohustatud igapäevaselt hoidma Eesti Pangas korrespondentkontol minimaalselt 40 % kehtestatud kohustusliku reservi summast. Kohustuslikust reservist on võimalik maha arvata kolme dekaadi keskmine Eesti krooni kassa jääk, kuid mitte rohkem kui 20 % ulatuses kohustuslikust reservist.

### **Bilansivälised varad ja kohustused**

Bilansiväliste tehingutena kajastatakse garantiisid, kasutamata laenulimiite, akreditiive ning tuletisinstrumente.

### **Avatud valuutaposisioonid**

Avatud neto valuutaposisioon on reguleeritud Eesti Panga poolt. Iga valuuta lühikesed ja pikad netoposisioonid konverteeritakse Eesti kroonidesse kasutades aruandeperioodi viimase pangapäeva Eesti Panga kurssi. Üksiku vabalt konverteeritava valuuta netoposisioon ei tohi ületada 15 % panga neto-omavahenditest, mittekonverteeritava valuuta positsioon 5 % neto-omavahenditest. Läti lati ja Leedu liti avatud positsiooni piirmäär on 10 % Panga neto-omavahenditest. Eesti krooni, Euroopa Liidu euro ja ühisrahamaade rahvusvaluuta ühikute avatud ühispositsioon ei tohi ületada 15 % Panga neto-omavahenditest ning kogu avatud neto välisvaluutaposisioon ei tohi ületada 30 % krediidiasutuse neto-omavahenditest.

### **Riskikontsentratsioon**

Suureks riskide kontsentreerumiseks loetakse ühe kliendi või omavahel seotud osapoolte võlgnevusi ja potentsiaalseid kohustusi krediidiasutuse ees, mis ületavad 10 % krediidiasutuse neto-omavahenditest

(maksimaalselt lubatud piirmäär on 25 % neto-omavahenditest). Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste kogusumma ei tohi olla suurem kui 800 % krediitiasutuse neto-omavahenditest.

### **Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendidelt**

Alates 1. jaanuarist 2000 kehtima hakanud uue tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa Eestis registreeritud juriidilised isikud enam tulumaksu mitte teenitud kasumilt, vaid jaotatud kasumilt.

Nimetatud seaduse kohaselt maksab äriühing tulumaksu määras 26/74 kõikidelt füüsilistele isikutele, tulumaksusoodustusega mittetulundusühingute nimekirja mittekantud mittetulundusühingutele ja sihtasutustele ning mitteresidentidele rahalises või mitterahalises vormis väljamakstud dividendidelt või muudelt kasumieraldistelt. Residendist äriühingule makstavaid dividende ei maksustata.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Potentsiaalse dividendide väljamaksmisega kaasneva tulumaksukohustuse summa sõltub sellest, kas ja millal ettevõtte dividende maksab ning kuidas on ettevõtte aktsiad dividendide väljamaksmise kuupäeval jagunenud residendist äriühingute, residendist füüsiliste isikute ja mitteresidentide vahel.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna dividendide väljamaksmise hetkel.

### **Võrreldavad andmed**

2000.a. raamatupidamise aastaaruande esitlusviisi on võrreldes 1999.a. aruandega muudetud. 2000.a. aruande võrreldavad andmed on korrigeeritud vastavalt uuele esitlusviisile. Korrigeerimised ei mõjutanud ettevõtte omakapitali suurust.

## Raamatupidamise aastaaruande lisad

		01.01.-31.12.2000	14.10.-31.12.1999
<b>Lisa 1: intressitulu</b>			
intressitulu laenudelt	(8,0-13,0 %)	5,679,652	234,816
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	(1,0- 3,8 %)	196,471	45,070
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	(1,3- 6,4 %)	1,294,074	73,187
intressitulu võlakirjadelt	(4,1- 7,5 %)	1,773,565	264,680
intressitulu rahaturufondidelt	(2,6- 4,9 %)	176,961	294,512
<b>kokku intressitulu</b>		<b>9,120,723</b>	<b>912,265</b>
Sulgudes on toodud erinevate intressitulu liikide intressivahemikud.			
<b>Lisa 2: intressikulu</b>			
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	(1,0- 1,5 %)	81,238	1,108
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	(2,3- 5,7 %)	975,891	5,412
muu intressikulu	(6,1-12,0 %)	495	0
<b>kokku intressikulu</b>		<b>1,057,624</b>	<b>6,520</b>
Sulgudes on toodud erinevate intressikulu liikide intressivahemikud.			
<b>Lisa 3: teenustasutulu</b>			
laenude korraldamine ja garantiid		960,560	411,700
pangaoperatsioonide tasud		76,252	11,671
väärtpaberitehingute tasud		1,406,562	25,677
arvete avamine ja hooldustasud		599,792	57,035
investeerimispankunduse tasud		2,448,210	0
muud teenustasutulud		16,053	0
<b>kokku teenustasutulu</b>		<b>5,507,429</b>	<b>506,083</b>
<b>Lisa 4: teenustasukulu</b>			
väärtpaberitehingute kulud		457,766	38,166
pangaoperatsioonide tasud		58,630	20,958
S.W.I.F.T.-i kulud		192,767	0
<b>kokku teenustasukulud</b>		<b>709,163</b>	<b>59,124</b>
<b>Lisa 5: tulu väärtpaberitelt (vt. ka lisa 27)</b>			
Tulu tütaretevõtte aktsiatelt		9,013	-291,013
<b>kokku tulu väärtpaberitest</b>		<b>9,013</b>	<b>-291,013</b>
<b>Lisa 6: neto kasum finantstehingutelt</b>			
tulu valuutakursi muutustest		651,042	8,169
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt		804,542	40,227
<b>kokku kasum finantstehingutelt</b>		<b>1,455,584</b>	<b>48,396</b>
<b>Lisa 7: muud tegevustulud</b>			
renditulu		0	33,246
<b>kokku muud tegevustulud</b>		<b>0</b>	<b>33,246</b>
<b>Lisa 8: palgakulu</b>			
töötasud		4,279,924	696,605
puhkusereservi muutus		35,306	53,338
erisoodustused		4,212	0
<b>kokku palgakulu</b>		<b>4,319,442</b>	<b>749,943</b>
<b>Lisa 9: sotsiaalmaks</b>			
sotsiaalmaks töötasudelt		1,412,376	229,879
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt		11,651	17,602
sotsiaalmaks erisoodustustelt		5,352	0
<b>kokku sotsiaalmaksu kulu</b>		<b>1,429,379</b>	<b>247,481</b>

	01.01.-31.12.2000	14.10.-31.12.1999
<b>Lisa 10: muud halduskulud</b>		
ruumide rent	1,223,349	662,658
infotehnoloogia kulud	1,128,232	623,554
posti-ja telekommunikatsioonikulud	594,172	177,241
ostetud teenused	1,354,104	1,406,629
reklaam ja trükised	71,704	205,745
notaritasud ja riigilõivud	18,271	345,750
koolitus ja komandeeringu kulud	86,940	283,313
transpordikulud	347,905	54,360
muud kulud	149,325	92,600
<b>kokku muud halduskulud</b>	<b>4,974,002</b>	<b>3,851,850</b>
<b>Lisa 11: materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon</b>		
materiaalse põhivara amortisatsioon	683,071	129,938
immateriaalse põhivara amortisatsioon	314,540	53,548
<b>kokku põhivara amortisatsioon</b>	<b>997,611</b>	<b>183,486</b>
<b>Lisa 12: laenuprovisjonid</b>		
üldine allahindlus laenudele	560,867	0
<b>kokku laenuprovisjonid</b>	<b>560,867</b>	<b>0</b>
<b>Lisa 13: muud tegevuskulud</b>		
Hoiuste Tagamise Fondi maksed	143,341	50,000
Tallinna Väärtpaberibörsi liikmemaks	100,000	0
muud tegevuskulud	39,500	0
<b>kokku muud tegevuskulud</b>	<b>282,841</b>	<b>50,000</b>
	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>Lisa 14: sularaha</b>		
sularaha Eesti kroonides	468,123	179,101
<b>kokku sularaha</b>	<b>468,123</b>	<b>179,101</b>
<b>Lisa 15: nõuded keskpangale</b>		
kohustuslik reserv	4,896,000	33,000
reservi ülejääk keskpangas	1,043,337	2,346,896
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>5,939,337</b>	<b>2,379,896</b>
<b>Lisa 16: nõuded krediitiasutustele</b>		
nõudmiseni deposiidid	2,681,214	840
üleöödeposiidid	65,045,006	38,903,451
tähtajalised deposiidid	2,564,664	100,000
<b>kokku nõuded krediitiasutustele</b>	<b>70,290,884</b>	<b>39,004,291</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	69,014,262	39,004,291
OECD riigid	1,276,622	0
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>70,290,884</b>	<b>39,004,291</b>
<b>Lisa 17: nõuded finantseerimisasutustele</b>		
nõudmiseni hoiused	1,220,459	4,232
tagatishoiused	80,000	80,000
<b>kokku nõuded finantseerimisasutustele</b>	<b>1,300,459</b>	<b>84,232</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	80,000	80,000
OECD riigid	1,220,459	4,232
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>1,300,459</b>	<b>84,232</b>

	31.12.2000	31.12.1999
<b>Lisa 18: kauplemisportfelli võlakirjad</b>		
<b>Võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi</b>		
krediitiasutuste võlakirjad	11,462,208	30,683,023
kohalike omavalitsuste võlakirjad	650,000	1,700,000
erafirmade võlakirjad	1,936,679	6,288,535
finantseerimisasutuste võlakirjad	0	7,915,504
<b>kokku võlakirjad</b>	<b>14,048,887</b>	<b>46,587,062</b>
<b>võlakirjade jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	9,457,404	24,510,934
OECD riigid	4,591,483	22,076,128
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>14,048,887</b>	<b>46,587,062</b>
<b>Lisa 19: aktsiad ja muud väärtpaberid</b>		
kauplemisportfelli aktsiad	1,059,485	1,165,036
-börsil noteeritud aktsiad	1,058,492	1,165,006
-börsil mittenoteeritud aktsiad	993	30
strateegilised investeringud	350,000	350,000
tütarettevõtte aktsiad	0	1,080,987
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>1,409,485</b>	<b>2,596,023</b>
<b>aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	1,409,485	2,457,523
OECD riigid	0	138,500
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>1,409,485</b>	<b>2,596,023</b>
<b>Lisa 20: laenud klientidele</b>		
<b>laenude jaotumine klienditüübi järgi</b>		
laenud eraettevõtetele	42,681,763	15,783,667
laenud eraisikutele	13,404,931	3,759,745
<b>kokku laenud klientidele</b>	<b>56,086,694</b>	<b>19,543,412</b>
<b>laenude jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>		
1 kuni 3 kuud	350,000	1,600,000
3 kuni 12 kuud	6,053,280	9,750,000
1 kuni 2 aastat	392,062	100,000
2 kuni 5 aastat	22,852,518	4,041,516
üle 5 aasta	26,438,834	4,051,896
<b>kokku laenud klientidele</b>	<b>56,086,694</b>	<b>19,543,412</b>
Tähtajaks tasumata laenusid pangal 2000. aastal ei olnud.		
<b>laenude jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	55,589,501	17,689,180
OECD riigid	497,193	104,232
muud riigid	0	1,750,000
<b>jaotumine riikide lõikes kokku</b>	<b>56,086,694</b>	<b>19,543,412</b>
<b>Lisa 21: üldine allahindlus laenudele</b>	<b>560,867</b>	<b>0</b>
Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.		
<b>Lisa 22: materiaalne ja immateriaalne põhivara (vt. ka lisa 31)</b>		
<b>Immateriaalne põhivara</b>		
tarkvara	2,081,321	1,142,388
kulum	-368,088	-53,548
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>1,713,233</b>	<b>1,088,840</b>

	31.12.2000	31.12.1999
<b>Materiaalne põhivara</b>		
arvutid	930,409	610,975
mööbel	531,789	531,789
muu põhivara	637,947	576,223
kulum	-813,009	-129,938
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>1,287,136</b>	<b>1,589,049</b>

1999 ja 2000 majandusaastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.

**Lisa 23: viitlaekumised ja ettemakstud kulud**

saadaolevad intressid	283,132	334,392
saadaolevad teenustasud	218,309	47,646
ettemakstud kulud	29,671	45,222
muud viitlaekumised	0	1,364
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>531,112</b>	<b>428,624</b>

**Lisa 24: muud aktivad**

valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	26,947	0
<b>kokku muud aktivad</b>	<b>26,947</b>	<b>0</b>

**Lisa 25: võlgnevused klientidele**

nõudmiseni deposiidid	38,214,596	13,176,838
tähtajalised deposiidid	15,235,134	2,764,296
<b>kokku võlgnevused klientidele</b>	<b>53,449,730</b>	<b>15,941,134</b>

**nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi**

finantseerimisasutused	991,756	758,459
äriühingud	33,029,542	8,215,224
eraisikud	4,193,298	4,203,155
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>38,214,596</b>	<b>13,176,838</b>

**tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi**

äriühingud	9,561,515	0
mittetulundusühingud	149,924	0
eraisikud	5,523,695	2,764,296
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>15,235,134</b>	<b>2,764,296</b>

**Lisa 26: muud kohustused ja ettemakstud tulud**

maksed teel	523,321	1,313,829
intressivõlad	148,424	5,412
maksuvõlad	263,501	0
võlad töötajatele	117,896	70,940
võlad hankijatele	183,000	63,242
muud viitvõlad	33,165	25,400
<b>kokku muud kohustused ja ettemakstud tulud</b>	<b>1,269,307</b>	<b>1,478,823</b>

**Lisa 27: investering tütarettevõttesse**

2000. aastal realiseeris Pank 100% tütarettevõtte AS Beeta Varahaldus (10426361) aktsiad.

Aktsiate eest tasuti rahas ning aktsiate müügist saadud kasum moodustas 9,013 krooni:

soetamismaksumus 1999 aastal	1,372,000 krooni
ümberhindlus laiendatud kapitaliosaluse meetodil 1999 aastal	-291,013 krooni
müügihind 2000 aastal	1,090,000 krooni

**Lisa 28: tehingud seotud osapooltega**

	31.12.2000	31.12.1999
<b>Seotud osapoolte hoiused pangas</b>		
nõukogu liikmed	7,366	0
juhatuse liikmed	130,840	82,454
nõukogu ja juhatuse liikmetele makstud intressid	309,177	9



	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>Seotud osapooltele antud laenud</b>		
Juhatusel liikmetele antud laenud	362,382	0
Kogunenud intressitulul aruandeperioodil	6,735	0
<b>Makstud tasud</b>		
Tegevjuhtkonna palgad	1,675,455	280,000
Nõukogu liikmete tasud	55,000	0

Panga juhtkond usub, et tehingud seotud osapooltega on tehtud turutingimustel.

#### **Lisa 29: bilansivälised tehingud**

	<b>31.12. 2000</b>		<b>31.12. 1999</b>	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>350,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	350,000	0	0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>21,838,608</b>	<b>21,811,661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1. Valuuta forvardid	19,438,608	19,411,661	0	0
2.2. Aktsioptsioonid	2,400,000	2,400,000	0	0

#### **Lisa 30: kasutusrendi kohustus**

1999. aastal sõlmis Preatoni Pank kasutusrendilepingud tähtajaga kaks aastat kahele sõidukile. Seisuga 31.12.2000 on minimaalsed kasutusrendimaksete kohustused aastal 2001 175,152 krooni. Aruandeperioodil oli nimetatud rendikulu 200,535 krooni ja 1999 aastal 26,225 krooni.

1999. aastal sõlmis Preatoni Pank pangaruumide kasutusrendilepingud tähtajaga kuni viis aastat. 1999 aastal oli nimetatud rendikulu 662,658 krooni ning 2000 aastal 1,168,470 krooni. Minimaalsed kasutusrendimaksete kohustused aastal 2001 on 1,177,257 krooni ning edasised maksed kuni lepinguliste tähtaegade lõpuni 2,944,295 krooni.

#### **Lisa 31: materiaalse ja immateriaalse põhivara liikumise aruanne**

<b>Põhivara liik</b>	<b>Tarkvara</b>	<b>Arvutid</b>	<b>Mööbel</b>	<b>Muu põhivara</b>	<b>Kokku</b>
Soetusmaksumus 31.12.1999	1,142,388	610,975	531,789	576,223	2,861,375
Akumuleeritud kulum 31.12.1999	53,548	49,737	39,884	40,317	183,486
Jääkmaksumus 31.12.1999	1,088,840	561,238	491,905	535,906	2,677,889
Põhivara ost 2000 aastal	938,933	319,434	0	61,724	1,320,091
2000 majandusaasta kulum	314,540	331,263	159,537	192,271	997,611
Soetusmaksumus 31.12.2000	2,081,321	930,409	531,789	637,947	4,181,466
Akumuleeritud kulum 31.12.2000	368,088	381,000	199,421	232,588	1,181,097
Jääkmaksumus 31.12.2000	1,713,233	549,409	332,368	405,359	3,000,369

**Lisa 32: valuutade netopositsioonid (tuhandetes)**

**31.12.1999**

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon valuutas (tuh.)	netopositsioon (tuh. kroonides)	Eesti Panga kursid 31.12.1999
	pikk	lühike	pikk	lühike			
DEM	1,179	0	0	0	1,179	9,432	8.00000
EEK	96,689	105,689	0	0	-9,000	-9,000	1.00000
EUR	461	498	0	0	-37	-579	15.64666
USD	9	0	0	0	9	140	15.56183

**31.12.2000**

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon valuutas (tuh.)	netopositsioon (tuh. kroonides)	Eesti Panga kursid 31.12.2000
	pikk	lühike	pikk	lühike			
DEM	6	24	0	0	-18	-145	8.00000
EEK	92,591	145,778	12,396	12,719	-53,510	-53,510	1.00000
EUR	3,755	354	0	0	3,401	53,214	15.64664
ITL		20,022	0	0	-20,022	-162	0.008082
LTL	47	0	0	0	47	197	4.203905
SEK	18	0	0	0	18	32	1.767717
USD	52	52	561	561	0	0	16.81982

**Lisa 33: kapitali adekvaatsus (tuhandetes kroonides)**

	31.12.2000	31.12.1999
<b>I OMAVAHENDID</b>	<b>96,109</b>	<b>93,891</b>
<b>1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)</b>	<b>96,109</b>	<b>94,972</b>
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	100,000	100,000
1.2. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-3,939	0
1.3. Aruandeperioodi kasum / kahjum	1,761	-3,939
1.4. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1,713	-1,089
<b>2. Mahaarvamised brutoomavahenditest</b>	<b>0</b>	<b>1,081</b>
<b>3. Kokku netoomavahendid (1-2)</b>	<b>96,109</b>	<b>93,891</b>
<b>II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2)</b>	<b>7,071</b>	<b>3,644</b>
<b>1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks ((1.1+1.2.)/10)</b>	<b>6,845</b>	<b>2,841</b>
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	68,025	28,406
I kategooria (krediidirisk 0 %)	6,407	2,559
II kategooria (krediidirisk 20 %)	70,291	39,004
III kategooria (krediidirisk 50 %)	10,111	2,777
IV kategooria (krediidirisk 100 %)	48,911	19,217
1.2 Riskiga kaalutud bilansivälised kohustused	423	0
<b>2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>226</b>	<b>803</b>
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	99	669
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	127	134
<b>III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)</b>	<b>135,92%</b>	<b>257,66%</b>

**Lisa 34: nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes (tuhandetes kroonides)**

Lisa 34 ühtib "nõuete ja kohustuste jaotumise aruandega intressimäära muutmiseni kuuluva tähtaja järgi".

**31.12.1999**

nõuded; kohustused\tähtaeg	nõudmiseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
<b>1. Bilansilised nõuded</b>	<b>42,599</b>	<b>0</b>	<b>47,003</b>	<b>1,600</b>	<b>9,895</b>	<b>1,611</b>	<b>4,042</b>	<b>4,052</b>
sh. sularaha ja nõuded pankadele	41,430	0	33	0	100	0	0	0
nõuded klientidele	0	0	0	1,600	9,750	180	4,042	4,052
väärtpaberid	1,165	0	46,587	0	0	1,431	0	0
muud nõuded	4	0	383	0	45	0	0	0
<b>1. Bilansilised kohustused</b>	<b>14,491</b>	<b>0</b>	<b>1,929</b>	<b>0</b>	<b>1,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
sh. võlgnevus klientidele	13,177	0	1,764	0	1,000	0	0	0
muud kohustused	1,314	0	165	0	0	0	0	0

**31.12.2000**

nõuded; kohustused\tähtaeg	nõudmiseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
<b>1. Bilansilised nõuded</b>	<b>90,461</b>	<b>0</b>	<b>3,053</b>	<b>388</b>	<b>6,022</b>	<b>388</b>	<b>22,624</b>	<b>26,605</b>
sh. sularaha ja nõuded pankadele	74,133	0	2,565	0	0	0	0	0
nõuded klientidele	1,220	0	0	347	5,993	388	22,624	26,255
väärtpaberid	15,108	0	0	0	0	0	0	350
muud nõuded	0	0	488	41	29	0	0	0
<b>2. Bilansivälised nõuded</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,568</b>	<b>14,271</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1. Bilansilised kohustused</b>	<b>38,738</b>	<b>0</b>	<b>9,230</b>	<b>6,396</b>	<b>154</b>	<b>201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
sh. võlgnevus klientidele	38,215	0	8,567	6,318	150	200	0	0
muud kohustused	523	0	663	78	4	1	0	0
<b>2. Bilansivälised kohustused</b>	<b>350</b>	<b>0</b>	<b>7,560</b>	<b>14,252</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Lisa 35: riskide kontsentreerumine (tuhandetes kroonides)**

	31.12. 2000		31.12. 1999	
	arv/summa	% NOV	arv/summa	% NOV
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
2. Netoomavahendid (NOV)	96,109	-	93,891	-
3. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	20,049	20,86%	11,489	12,24%

**Lisa 36: nõuete kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes (tuhandetes kroonides)**

**31.12.1999**

piirkond/ nõude liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		bilansivälised nõuded	piirkonna osakaal (%)
	laenu*	väärtpaberid	intressinõuded				
Eesti	59,157	26,968	202	0	0	0	65.02%
Soome	0	15,149	114	0	0	0	22.02%
Rootsi	0	6,927	0	0	0	0	10.07%
Belize	1,750	0	18	0	0	0	2.53%
Ameerika Ühendriigid	4	139	0	0	0	0	0.21%
Saksamaa	100	0	0	0	0	0	0.15%
Kokku	61,011	49,183	334	0	0	0	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

**31.12.2000**

piirkond/ nõude liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad		bilansivälised nõuded	piirkonna osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	intressinõuded	nõuded			
Eesti	130,067	10,867	280	0	0	21,839	95.58%
Soome	562	1,979		0	0	0	1.48%
Rootsi	0	2,612	0	0	0	0	1.53%
Itaalia	1,717		3	0	0	0	1.00%
Ameerika Ühendriigid	658			0	0	0	0.38%
Saksamaa	52	0	0	0	0	0	0.03%
Kokku	133,056	15,458	283	0	0	21,839	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

**Lisa 37: nõuete kontsentreerumine majandussektorite lõikes (tuhandetes kroonides)****31.12.1999**

majandussektor/ nõude liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	bilansivälised nõuded	sektori osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	intressinõuded			
rahandus	41,467	40,202	196	0	0	74.07%
hulgi- ja jaekaubandus	13,544	0	74	0	0	12.32%
energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	6,308	0	0	0	5.71%
eraisikud	3,760	0	20	0	0	3.42%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	2,240	0	20	0	0	2.04%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	1,700	14	0	0	1.55%
tööstus	0	514	10	0	0	0.47%
veondus, laondus, side	0	459	0	0	0	0.42%
Kokku	61,011	49,183	334	0	0	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

**31.12.2000**

majandussektor/ nõude liik	Bilansilised nõuded			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	bilansivälised nõuded	sektori osakaal (%)
	laenud*	väärtpaberid	intressinõuded			
rahandus	77,530	12,022	20	0	0	52.49%
hulgi- ja jaekaubandus	10,524	0	111	0	19,439	17.62%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	28,937	524	23	0	2,400	18.69%
eraisikud	13,271	0	78	0	0	7.82%
tööstus	2,794	33	10	0	0	1.66%
veondus, laondus, side	0	2,155	0	0	0	1.26%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	650	41	0	0	0.40%
energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	74	0	0	0	0.04%
Kokku	133,056	15,458	283	0	21,839	100.00%

\* sisaldab nõudeid krediidasutustele ja finantseerimisasutustele

### **Lisa 38: riskide juhtimine**

Panga likviidsuse juhtimise põhieesmärgiks on tagada aktive ja passivate tähtaegade maksimaalne kokkulangevus ja kindlustada pidev likviidsusvaru, et tagada Panga võime täita oma kohustusi klientide ees ja teostada igapäevaseid arveldusi nii Panga klientide nimel kui ka Panga enda nimel. Panga likviidsuse igapäevane juhtimine on raha- ja kapitaliturgude valdkonna ülesanne. Pank hoiab oma likviidsuse aktiveid Eesti Panga korrespondentarvel, teistes Eesti pankades, välispankades ja turukõlblikes ning likviidsuses väärtpaperites. Teiste pankade limiidid ja väärtpaperite limiidid ning turukõlblikud väärtpaperid määrab kindlaks ja kinnitab juhatus ning need kuuluvad perioodilisele korrigeerimisele. Valdkond on kohustatud jälgima Panga likviidsust igapäevaselt ja informeerima sellest juhatus.

Soovides pidada madalat riskiprofiili hoiab Pank minimaalseid valuutaposisioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Pank ei võta spekulatiivselt välisvaluutaposisioone. Panga juhatus on kehtestanud maksimaalsed avatud välisvaluutaposisioonide limiidid, mis on konservatiivsemad Eesti Panga poolt kehtestatud regulatsioonidest. Kõiki välisvaluutaposisioone jälgitakse pidevalt ja hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutaposisioone kaetakse põhiliselt vahetustehingute ja forvardtehingutega.

Panga üldine strateegia on minimeerida avatust intressimäära riskile eelkõige säilitades Panga aktive ja passivate sarnast tundlikkust intressimääradele. Kuna Panga strateegiad ei sisalda võõrkapitali väljalaenamist, paigutatakse Panka deponeeritud summasid sarnaste või ligilähedaste tähtaegade põhimõttel vähendades nii ka intressimäära riski. Intressiriski maandamiseks kasutab Pank intressimäära vahetustehinguid. Intressimäära riski mõõdetakse läbi 1%-lise sensitiivsuse intressimäära muutumise suhtes.

Panga krediidiriski profiiliks on pigem madalam risk ja madalam, kuid stabiilne intressitulu, kui kõrge risk ja kõrge intressitulu. Kõik Panga laenudega, garantiidega või käendustega seotud otsused teeb krediidikomitee. Tulenevalt Krediidiasutuste seadusest krediidikomitee otsustamise pädevuse kehtestab Panga nõukogu. Krediidikomitee langetab otsused ka klientide kohta kelle kohustuste maht ületab nõukogu poolt kehtestatud pädevust. Sellisel juhul tuleb krediidikomitee otsus edastada kinnitamiseks kas Panga nõukogule või mõnele Panga nõukogu liikmele vastavalt Panga nõukogu poolt antud pädevustele. Kliendi kohustuste all mõistetakse kõiki kohustusi mida klient Panga ees omab. Panga krediidiriski igapäevane juhtimine ja jälgimine toimub laenu- ja kliendisuhete valdkonnas. Kõik laenudega seotud raportid on laenuvaldkonnale kättesaadavad reaalsajas ja igapäevaselt. Laenuvaldkond raporteerib Panga juhatusse igakuuliselt Panga üldisest krediidiriski seisukorrast ja ka suuremate laenuklendi finantsolukorrast.

Investeeringute portfelli jaguneb kaheks: investeeringud Panga nimel, mis on Panga enda risk ja investeeringud klientide nimel, mis on Panga klientide risk. Kõigi Panga investeerimisotsuste eest, sõltumata sellest, kelle nimel need tehakse, vastutab raha- ja kapitaliturgude valdkond. Panga juhatus kehtestab limiidid ja investeeringute valdkonnad. Panga juhatus määrab lähtuvalt kehtestatud limiitidest iga konkreetse investeeringu suuruse ja ka investeeringu kestvuse. Juhatus vaatab regulaarselt üle investeeringute portfelli ja vajadusel muudab limiite ja investeeringute valdkondi ning võib ka muuta investeeringute kestvust.

Personaliriski minimeerimise põhiinstrumendiks on funktsioonide lahususe printsiibi järgimine pangaoperatsioonide teostamisel. Selleks on operatsioonid jaotatud nn front office ja back office operatsioonideks nii, et üks töötaja ei saa teostada kogu operatsiooni ainuisikuliselt. Personaliriski eest vastutab juhatus.

Infotehnoloogiariski vähendamiseks on väga oluline see, et kasutatav pangaprogramm baseerub ORACLE andmebaasil, mis on nn avatud süsteem ja võimaldab pangaprogrammi pidevalt arendada ja täiendada. Samuti on kasutatav pangaprogramm skaleeritav, mis võimaldab lisada serverivõimsust, kui töödeldava informatsiooni mahud aja jooksul kasvavad. Väga oluliseks faktoriks on see, et kasutatav pangaprogramm on hästi dokumenteeritud nii arendaja kui ka kasutaja seisukohalt, mis võimaldab asendustööjõu kasutamist, kui selline vajadus peaks tekkima. Pangasüsteem on välise sissetungija eest kaitstud tulemüüri. Kõik pangasüsteemi kuuluvad programmid on kaitstud parooliga, mille

vahetamine toimub vastavalt väljatöötatud eeskirjadele. Pangasüsteemi juurde kuulub ka varukoopiate tegemise süsteem. IT alaste riskide kontrolli ja haldamise eest vastutab IT komitee.

Maariski vältimiseks on Panga juhatuse kehtestanud põhimõtte, et riske võetakse ainult reitingu olemasolul või selle puudumisel ainult Eestis asuva tagatise vastu.

Panga siseaudiitori peamine ülesanne on riskide võtmise, riskide hindamise ja riskide kontrollimise süsteemide vastavuse kontrollimine juhatuse poolt seatud eesmärkidele. Selle ülesande täitmiseks teeb siseaudiitor igakülgset koostööd nii juhatuse, struktuuriüksuste juhtide kui ka välisaudiitoriga. Kõigi eelpool toodud riskide seisukohast on väga olulised kehtestatud limiitide süsteemid, erinevad otsustamise tasandid, funktsioonide lahusus ja täpsed ametijuhendid ning protseduureeglid. IT tegevusega seotud riskide maandamiseks kasutatakse dubleeritud süsteeme ja varukoopiate tegemist kogu toetavast IT süsteemist vastavalt IT komitee poolt kehtestatud reeglitele.

## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Preatoni Pank aktsionäridele

Oleme auditeerinud AS Preatoni Pank (pank) 31. detsember 2000 lõppenud aasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 5-22 ja mille eest vastutab panga juhtkond. Meie kohustus on avaldada auditi tulemustele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Nimetatud standardid nõuavad, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks põhjendatud kindlustundega otsustada, kas raamatupidamise aastaaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus kontrollitakse väljavõtteliselt tõendusmaterjale, millel põhineb raamatupidamise aastaaruandes esitatud informatsioon. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Usume, et audit annab meile põhjendatud aluse arvamuse avaldamiseks.

Meie arvates kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit seisuga 31. detsember 2000 ja 2000. a tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamise standarditega.

Urmas Kaarlep  
AS PricewaterhouseCoopers

Toomas Vapper  
Vannutatud audiitor

30. jaanuar 2001

## **Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta**

AS Preatoni Pank juhatus kinnitas Preatoni Panga 2000. majandusaasta auditeeritud kasumi summas 1,761,820 krooni. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on jätta 2000 majandusaasta kasum summas 1,761,820 jaotamata ja kajastada bilansireal “Jaotamata kasum (kahjum)”.

**Ott Karolin**  
Juhatuse esimees

**Urmas Pütsepp**  
Juhatuse liige

**Mart Veskimägi**  
Juhatuse liige