

AS Preatoni Pank

Avalik 2001.a. majandusaasta aruanne

(vastavalt Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusele nr. 25, Eesti Panga Presidendi 09.veebruari 2000.a. määrusele nr.1 ja Eesti Panga Presidendi 31.jaanuari 2001.a. määrusele nr. 1)

Sisukord

SISSEJUHATUS	3
JUHTIMISORGANITE AVALDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5-11
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	
Kasumiaruanne	12
Bilanss	13
Rahavoogude aruanne	14
Omakapitali muutuste aruanne	15
Bilansivälised tehingud	15
Lisa 1 - Arvestuspõhimõtted	16-20
Raamatupidamise aastaaruande lisad 2 - 33	21-28
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	29
JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA	30

Sissejuhatus

Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS Preatoni Pank
Asukoht ja aadress	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999.a.
Registrikood	10586461 (EV Äriregister)
Telefon	+372 6 110 500
Fax	+372 6 110 501
SWIFT	PREAEE22
e-mail	info@preatonibank.ee
Interneti kodulehekülg	http://www.preatonibank.ee

Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti
Audiitori nimi	Urmas Kaarlep
Audiitori kutse andmise aeg	17.12.1990.a., litsents nr. 53

Aruande bilansipäev	31.12.2001
Aruandeperiood	01.01.2001 – 31.12.2001
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), tuhandetes kroonides

Juhtimisorganite avaldus

Tutvununa "Avalikus 2001.a. majandusaasta aruandes" esitatud informatsiooniga on Preatoni Panga juhatus "Avaliku 2001.a. majandusaasta aruande" avalikustamise päeval 25.01.2002.a. seisukohal, et:

1. "Avalik 2001.a. majandusaasta aruanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
 Sissejuhatus;
 Tegevusaruanne;
 Raamatupidamise aastaaruanne;
 Audiitori järeldusotsus;
 Juhatusettepanek kasumi jaotamise kohta
 ning sisaldab kogu Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusega nr. 25, Eesti Panga Presidendi 09.veebruari 2000.a. määrusega nr.1 ja Eesti Panga Presidendi 31.jaanuari 2001.a. määrusega nr. 1 "Avaliku majandusaasta aruande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. "Avalikus 2001.a. majandusaasta aruandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
3. "Avalikus 2001.a. majandusaasta aruandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.
4. Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduse paragrahvis 5 sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 2001.a. majandusaasta aruanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele.

2001. aasta audit on läbi viidud kooskõlas Rahvusvaheliste Auditeerimise Standarditega. "Avalik 2001.a. majandusaasta aruanne" esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 13.03.2002.a. 2000.a. aruanne kinnitati 06.04.2001.a.

Ott Karolin	juhatuse esimees		<u>25.01.2002</u>
Urmas Pütsepp	juhatuse liige		<u>25.01.2002</u>
Mart Veskimägi	juhatuse liige		<u>25.01.2002</u>

Tegevusaruanne

Krediidiasutuse kirjeldus

Preatoni Panga ainuaktsionäriks on Ernesto Preatoni. Preatoni Panga nõukogu on viie liikmeline ja sinna kuuluvad Ernesto Preatoni, Giuseppe Lusuardi, Neeme Jõgi, Jaak Saarniit ja Karita Nilp. Nõukogu esimees on Ernesto Preatoni. Nõukogu liikmed (välja arvatud ainuaktsionär Ernesto Preatoni) ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Preatoni Pangas.

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

Preatoni Pank omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Siiski loeb pank oma peamiseks tegevusvaldkondadeks investeerimis- ja privaatpangandust. Pank omab Tallinna Börsi liikme ja Eesti Väärtpaberite Keskdepositooriumi kontohalduri staatust ning on SWIFT-i liige. 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 turusituatsioonide muutumisel. Lisaks eeltoodule on nii riskide juhtimine kui kontrolli teostamine efektiivsem, kiirem ja lihtsam. Preatoni Panga tugevuseks võib pidada ka kvalifitseeritud ja panganduskogemusega töötajaid.

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

Preatoni Pangale ei kuulu ühtegi tütar- ega sidusettevõtet. 2000 aastal realiseeritud 100 % osalus AS-s Beeta Varahaldus olulist mõju finantsaruannetele ei avaldanud.

Aruandeperioodi investeringute mahuks materiaalsesse põhivarasse kujunes 40 tuhat krooni.

Preatoni Panga nõukogu liikmetele maksti 2001. majandusaastal liikmetasusid 35,000 krooni. Juhatuses liikmetele ei ole 2001. majandusaastal makstud liikmetasusid ega muid rahalisi kompensatsioone. Tegevjuhtkonna töötasu moodustas aruandeperioodil 1,512,000 krooni. Keskmine töötajate arv oli aruandeperioodil 14 ja neile makstud tasud kokku moodustasid 4,296,198 krooni.

Olulised majandussündmused

2001 aasta olulistest majandussündmustest väärivad eraldi esile tõstmist järgmised:

- Märtsis otsustas Panga juhatus aktsepteerida HEX Group OY-lt saadud pakkumist Tallinna Väärtpaberibörsi (TVB) aktsiate müügiks kogu Pangale kuuluvate TVB aktsiate osas. Aktsiate müügi tulemusena teenis Pank tulu 640 tuhat krooni. Samas jätkab Pank Tallinna Väärtpaberibörsi liikmena.
- Aprillis avati klientidele kasutamiseks internetipank, viies sellega Panga poolt pakutavad teenused igati tänapäevasele tasemele. Samas on internetipank üheks personaalpanganduse kontseptsiooni täiendavaks ehituskiviks, mis ei tähenda Panga poliitika ümberorienteerumist jaepangandusele.
- Esimest korda, alates panga tegevuse algusest 1999 aasta oktoobris, ületas 2001 aasta teises kvartalis Panga omakapital jooksva auditeerimata kasumi arvelt 100 miljoni krooni piiri.
- 2001 aasta jooksul suurenesid oluliselt Panga valuutatehingute mahud, seda eriti USA dollari osas, mille tulemusena saavutas Pank märkimisväärse positsiooni Eesti ülekandevaluutade turul.

Riskid

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 likviidseid aktiivseid Eesti Panga korrespondentarvel, teistes Eesti pankades, välispankades ja turukõlblikes ning likviidsetes väärtpaberites. Teiste pankade limiidid ja väärtpaberite limiidid ning turukõblilikud väärtpaberid määrab kindlaks ja kinnitab juhatus ning need kuuluvad perioodilisele korrigeerimisele. Valdkond on kohustatud jälgima Panga likviidsust igapäevaselt ja informeerima sellest juhatust.

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 kehtestab krediidikomitee otsustamise pädevuse 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 reaajas ja igapäevaselt. Laenuvaldkond raporteerib Panga juhatusele Panga üldisest krediidiriski seisukorrast ja ka suuremate laenuklentide finantsolukorrast.

Investeeringute portfell 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 minimiseerimise 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 tule müüri abil. 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 juhatus kehtestanud põhimõtte, et riske võetakse ainult reitingu olemasolul või selle puudumisel ainult Eestis asuva tagatise vastu.

Kuna AS Preatoni Pank ei oma tütarettevõtjaid, hõlmab sisekontrollisüsteem ainult krediidiasutuse enda kontrolli.

Sisekontrollisüsteemi koostisosadeks on kontrollimeetmed, mille väljatöötamiseks on Panga nõukogu kinnitanud Panga tegevuse kontrollimise üldpõhimõtted. Lähtudes nimetatud üldpõhimõtetest on Panga juhatus töötanud välja Panga tegevuse kontrollimise eeskirja. Panga äriprotsessides toimivad kontrollimehhanismid on reguleeritud Panga juhatuse poolt kinnitatud protseduuri reeglitega.

Panga juhatuse pädevuses on lisaks kontrollimeetmete väljatöötamisele ka nende rakendamine ja kontroll nende täitmise üle.

Siseauditi pädevuses on hinnata olemasoleva sisekontrollisüsteemi ning panga nõukogu ja juhatuse poolt kehtestatud kontrollimeetmete piisavust ja efektiivsust, teha ettepanekuid sisekontrollisüsteemi täiustamiseks ning testida sisekontrollisüsteemi toimimist. Siseaudit on aruandekohustuslik Panga juhatuse ja nõukogu ees.

Panga finantsinformatsiooni haldamine toimub reaajas toimivas infosüsteemis, milles asuvad andmed on integreeritud ühtsesse andmebaasi. Panga tegevusinformatsiooni hallatakse nii elektroonselt kui paber kandjal vastavates registrites.

Töötajate ligipääs töökohustuste täitmiseks vajalikule informatsioonile on reguleeritud IT juurdepääsuõiguste eeskirjaga. Panga juhatuse pädevuses on tagada kõigi Panga töötajate teavitamine nende töökohustusi reguleerivate õigusaktide sätetest ning Panga juhtorganite poolt kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest.

Normatiivid

Kapitali adekvaatus (tuhandetes kroonides)

	31.12.2001	31.12.2000
I OMAVAHENDID	100 400	96 109
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	100 400	96 109
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0
1.3. Muud reservid	0	0
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-2 178	-3 939
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum / kahjum	3 875	1 761
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0
1.8. Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 297	-1 713
2. Täiendavad omavahendid (Tier 2)	0	0
3. Kokku brutoomavahendid (1+2)	100 400	96 109
4. Mahaarvamised brutoomavahenditest	0	0
4.1. Aktsiad ja osakud teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes ning allutatud nõuded neile (üle 10% nende aktsiakapitalist)	0	0
4.2. Aktsiad ja osakud teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes ning allutatud nõuded neile (kuni 10% nende aktsiakapitalist)	0	0
5. Kokku netoomavahendid (1-2)	100 400	96 109
6. Mahaarvamised netoomavahenditest	0	0
7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3)	0	0
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2)	8 581	7 071
1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks (1.1/10)	8 247	6 845
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	79 934	68 025
I kategooria (krediidirisk 0%)	18 085	6 407
II kategooria (krediidirisk 20%)	79 825	70 291
III kategooria (krediidirisk 50%)	12 535	10 111
IV kategooria (krediidirisk 100%)	57 701	48 911
1.2 Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	2 539	423
Grupp I	638	175
Grupp II	1 901	248
2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	334	226
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	282	99
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	52	127
2.3. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)	0	0
4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks	0	0
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)	117.00%	135.92%

Valuutade netopositsioonid (tuhandetes kroonides)

31.12.2001

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti Krooni ja EURO ühispositsioon	187 833	191 973	100 930	98 088	-1 298

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

Seisuga 31.12.2000 Preatoni Pangal 1 %-list netoomavahendite taset ületavad valuutade netopositsioonid puudusid.

Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäänud tähtaegade järgi)
(tuhandetes kroonides)

31.12.2001

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	54 298	0	76 591	101	15 478	2 376	19 016	24 469	192 329
sularaha ja nõuded pankadele	22 131	0	75 779	0	0	0	0	0	97 910
nõuded klientidele	7 396	0	66	101	14 736	2 376	19 016	24 469	68 160
väärtpaberid	24 771	0	0	0	0	0	0	0	24 771
muud nõuded	0	0	746	0	742	0	0	0	1 488
2. Bilansivälised nõuded	0	0	191 307	6 490	0	0	0	0	197 797
1.Panga kohustused	13 425	0	73 230	5 611	67	184	0	0	92 517
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	13 223	0	72 690	5530	67	174	0	0	91 684
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	202	0	540	81	0	10	0	0	833
2. Bilansivälised kohustused	1 275	0	191 096	6 565	0	0	0	0	198 936

31.12.2000

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajak s tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	90 461	0	3 053	388	6 022	388	22 624	26 605	149 541
sularaha ja nõuded pankadele	74 133	0	2 565	0	0	0	0	0	76 698
nõuded klientidele	1 220	0	0	347	5 993	388	22 624	26 255	56 827
väärtpaberid	15 108	0	0	0	0	0	0	350	15 458
muud nõuded	0	0	488	41	29	0	0	0	558
2. Bilansivälised nõuded	0	0	7 568	14 271	0	0	0	0	21 839
1.Panga kohustused	38 738	0	9 230	6 396	154	201	0	0	54 719
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	38 215	0	8 567	6 318	150	200	0	0	53 450
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	523	0	663	78	4	1	0	0	1 269
2. Bilansivälised kohustused	350	0	7 560	14 252	0	0	0	0	22 162

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides)

31.12.2001

	arv / summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	
2. Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	39 019	38.86
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	957	0.95

31.12.2000

	arv / summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	
2. Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	20 573	21.41
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	365	0.38

Suhtarvud

	31.12.2001	31.12.2000
Omakapitali tulukus (ROE), %	3.88 %	1.82 %
Omakapitali kordaja (EM)	1.74	1.37
Puhastulukus (PM), %	17.87 %	10.94 %
Vara tootlikkus (AU), %	12.51 %	12.10 %
Puhas intressimarginaal (NIM), %	5.56 %	6.33 %
Aktiikapitali tulukus (EPS)	0.39	0.18
Hinnavahe (SPREAD), %	2.95 %	4.11 %
Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA), %	6.37 %	7.16 %
Võõrkapitali hind (COL), %	3.42 %	3.05 %

Selgitused suhtarvudele

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

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

Reitingud

Preatoni Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Kohtuvaidlused

Seisuga 31.12.2001 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

Raamatupidamise aastaaruanne

Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

		Pank	Pank
	Lisa	2001	2000
1. Intressitulu	2	13 188	9 121
1.1. Intressitulu krediidasutuste tegevusest		13 188	9 121
1.2. Intressitulu liisingtegevusest		0	0
1.3. Muu intressitulu		0	0
2. Intressikulu	3	3 808	1 058
2.1. Intressikulu krediidasutuste tegevusest		3 808	1 058
2.2. Intressikulu liisingtegevusest		0	0
2.3. Muu intressikulu		0	0
3. Neto intressi kasum (kahjum) (+/-)		9 380	8 063
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest		0	0
4.1. Kindlustuspreemiad		0	0
4.2. Kindlustushüvitused ja reservide muutus		0	0
5. Tulu väärtpaperitest	4	640	0
6. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)		0	9
7. Neto teenustasud		4 173	4 798
7.1. Teenustasutulu	5	5 499	5 507
7.2. Teenustasukulu	6	1 326	709
8. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	7	2 360	1 456
9. Administratiivkulud		11 048	10 723
9.1. Palgakulu	8	4 392	4 320
9.2. Sotsiaalkindlustuse kulu	9	1 450	1 429
9.3. Pensionikulu		0	0
9.4. Muu halduskulu	10	5 206	4 974
10. Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	11	-1 155	-998
11. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	12	-52	-561
12. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0
13. Muud tegevustulud ja -kulud		-423	-283
13.1. Muu tegevustulu		0	0
13.2. Muu tegevuskulu	13	423	283
14. Erakorralised tulud/kulud (+/-)		0	0
15. Kasum (kahjum) enne maksustamist		3 875	1 761
16. Tulumaksukulu		0	0
16.1. Aruandeperioodi tulumaks		0	0
17. Vähemusosanike kasumi osa		0	0
18. Puhaskasum/kahjum (+/-)		3 875	1 761

Arvestuspõhimõtted lk. 16-20 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 21-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Bilanss (tuhandetes kroonides)		Lisa	Pank	
			31.12.2001	31.12.2000
VARAD				
1. Kassa	14	466	468	
2. Nõuded		165 604	133 056	
2.1. Nõuded keskpangale	15	17 619	5 939	
2.2. Nõuded krediidasutustele	16	79 825	70 291	
2.3. Nõuded krediidasutuse klientidele	17	68 773	57 387	
2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele		0	0	
2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0	
2.6. Muud nõuded		0	0	
2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	18	-613	-561	
3. Võlakirjad ja fiks.tulumääraga väärtpaberid	19	24 553	14 049	
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	20	218	1 410	
5. Sidusettevõtete aktsiad ja osad		0	0	
6. Tütarettevõtete aktsiad ja osad		0	0	
7. Immateriaalne põhivara	21	1 297	1 713	
7.1. Konsolideeritud firmaväärtus		0	0	
7.2. Muu immateriaalne põhivara		1 297	1 713	
8. Materiaalne põhivara	22	588	1 287	
9. Arveldused aktsionäridega		0	0	
10. Muu vara	23	136	27	
11. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	24	1 352	531	
12. VARA KOKKU		194 214	152 541	
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL				
1. VÕLGNEVUS		91 684	53 450	
1.1. Võlgnevus keskpangale		0	0	
1.2. Võlgnevus krediidasutustele		0	0	
1.3. Võlgnevus krediidasutuse klientidele	25	91 684	53 450	
1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0	
1.5. Muud võlad		0	0	
2. Emiteeritud võlakirjad		0	0	
3. Muud kohustused	26	11	523	
4. Viitvõlad ja ettemakstud tulud	27	822	746	
5. Eraldised		0	0	
5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised		0	0	
6. Allutatud kohustused		0	0	
7. Vähemusosalus		0	0	
8. KOHUSTUSED KOKKU		92 517	54 719	
9. Omakapital:				
9.1. Aktsiakapital		100 000	100 000	
9.2. Aažio		0	0	
9.3. Üldine pangandusreserv		0	0	
9.4. Muud reservid		0	0	
9.5. Reservkapital		0	0	
9.6. Realiseerimata kursivahed		0	0	
9.7. Jaotamata kasum (kahjum)		-2 178	-3 939	
9.8. Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum		3 875	1 761	
9.9. Oma aktsiad või osad (miinus)		0	0	
10. OMAKAPITAL KOKKU		101 697	97 822	
11. KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		194 214	152 541	

Arvestuspõhimõtted lk. 16-20 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 21-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes kroonides)

	2001	2000
I Rahavood äritegevusest	9 372	28 038
saadud intressitulu	12 937	9 172
makstud intressikulu	-3 789	-915
saadud teenustasutulu	5 399	5 337
makstud teenustasukulu	-1 324	-701
administratiivkulud	-10 992	-10 293
saadud tulu finantstehingutelt	2 360	1 456
muud tegevuskulud	-423	-283
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-5 211	-36 543
muud nõuded pankadele	-10 889	-7 328
muud aktivad	-6 754	-1 226
väärtpaberid	-9 663	32 644
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	38 234	37 509
muud passivad	-513	-791
II Rahavood investeerimistegevusest	950	-230
soetatud materiaalne põhivara	-40	-381
soetatud immateriaalne põhivara	0	-939
portfelliinvesteeringu müük	990	0
tütarettevõtte müük	0	1 090
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus (I + II)	10 322	27 808
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	69 238	41 430
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	79 560	69 238

*Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	2001	2000
sularaha	14	466	468
kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	15	769	1 044
nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	16	4 046	2 681
üleöödeposiidid krediitiasutustes	16	74 279	65 045
Kokku		79 560	69 238

Rahavoo aruande lisad:

1. 2001. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2001. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2001. aastal ei tasunud pank investeeringute eest EVP-dega või mitterahalise sissemaksega
4. 2001. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

Arvestuspõhimõtted lk. 16-20 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 21-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2001- 31.12.2001	01.01.2000- 31.12.2000
Aktiakapital		
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000
Jääk perioodi lõpus	100 000	100 000
Jaotamata kasum (-kahjum)		
Jääk perioodi alguses	-2 178	-3 939
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	3 875	1 761
Jääk perioodi lõpus	1 697	-2 178
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	97 822	96 061
perioodi lõpus	101 697	97 822

Aktiakapital jaguneb 10,000,000 lihtaktsiaks nimiväärtusega à 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

Bilansivälised tehingud

(tuhandetes kroonides)

	31. 12.2001		31. 12.2000	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1.Tühistamatud tehingud	0	1 275	0	350
1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0	0	0
s.h. finantsgarantiid	0	0	0	0
1.2.Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
1.3.Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	1 275	0	350
1.4.Muud tühistamatud tehingud	0	0	0	0
2.Tuletistehingud	197 797	197 661	21 839	21 812
s.h. optioonid	0	0	2 400	2 400
2.1.Valuutaga seotud tuletistehingud	197 797	197 661	19 439	19 412
2.2.Intressimääraga seotud tuletistehingud	0	0	0	0
2.3.Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0	2 400	2 400
2.4.Muu varaga seotud tuletistehingud	0	0	0	0
3.Tühistatavad tehingud	0	0	0	0
3.1.Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	0	0	0
3.2.Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
4.Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

Arvestuspõhimõtted lk. 16-20 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 21-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisa 1

Arvestuspõhimõtted

Preatoni Panga finantsaruanded on koostatud vastavuses Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega, hea raamatupidamistavaga ja Eesti Panga aktidega, mis on kehtivad krediitiasutustele avaliku aruande koostamisel. Finantsaruanded on koostatud järgides soetamismaksumuse printsiipi, korrigeerides seda mõnede väärtpaperite ümberhindlusega turuväärtusesse. Finantsaruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Konsolideerimine

Preatoni Pangale ei kuulu ühtegi tütar- ega sidusettevõtet.

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 finantstehingutelt".

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 finantstehingutelt". 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- ja üleöödeposiite teistes krediidasutustes ning korrespondentkontot Eesti Pangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

Investeeringud väärtpaberitesse ja võlakirjadesse

Aktsiad ja osad

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

Lühiajaliste investeeringutena kajastatakse 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 soetusmaksumuses, nende realiseerimisel kasutatakse müügitulemi määratlemiseks FIFO meetodit. Pikaajalisi investeeringuid hinnatakse madalamas, kas soetus- või neto realiseerimismaksumuses, realiseerimismaksumuses 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 soetamismaksumuses vähendatuna amortisatsiooni võrra. Immateriaalse põhivara amortiseerimiseks kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit. Immateriaalse põhivara amortisatsiooni-määraks on 20 % aastas.

Intressid ja teenustasud

Intressitulu 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 nüüdiseväärtuses 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 krediidasutustele kohustusliku reservi nõude 13 % ulatuses kolme dekaadi keskmistest deposiitide ja väljastatud finantsgarantiide mahust, kusjuures krediidasutused on kohustatud igapäevaselt hoidma Eesti Pangas korrespondentkontol minimaalselt 40 % kehtestatud Eesti kroonis hoitava reserviosa 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 % krediidasutuse neto-omavahenditest.

Riskikontsentratsioon

Suureks riskide kontsentreerumiseks loetakse ühe kliendi või omavahel seotud osapoolte võlgnevusi ja potentsiaalseid kohustusi krediidasutuse ees, mis ületavad 10 % krediidasutuse neto-omavahenditest (maksimaalselt lubatud piirmäär on 25 % neto-omavahenditest). Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste kogusumma ei tohi olla suurem kui 800 % krediidasutuse 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 mittekanatud mittetulundusühingutele ja sihtasutustele ning mitteresidentidele rahalises või mitterahalises vormis väljamakstud dividendidelt või muudelt kasumieraldistelt. Residentist 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 residentist äriühingute, residentist füüsiliste isikute ja mitteresidentide vahel.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna dividendide väljamaksmise hetkel.

Lisad 2 - 33

(tuhandetes kroonides)

	2001	2000
Lisa 2: intressitulu		
intressitulu laenudelt	6 909	5 680
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	601	196
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	4 573	1 294
intressitulu võlakirjadelt	1 105	1 774
intressitulu rahaturufondidelt	0	177
kokku intressitulu	13 188	9 121

Lisa 3: intressikulu

intressikulu nõudmiseni hoiustelt	174	82
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	3 634	976
kokku intressikulu	3 808	1 058

Lisa 4: tulu väärtpaberitest

finantsinvesteeringu müügikasum	640	0
tulu väärtpaberitest kokku		

2001. aastal realiseeris Pank 22 Tallinna Väärtpaberibörsi AS (10359206) aktsiat. Aktsiate eest tasuti rahas ning aktsiate müügist saadud kasum moodustas 640 tuh. krooni. Aktsiate soetamismaksumus 1999 aastal oli 350 tuh. krooni ja müügihind 2001 aastal 990 tuh. krooni.

Lisa 5: teenustasutulu

laenude korraldamine ja garantiid	565	960
pangaoperatsioonide tasud	247	76
väärtpaberitehingute tasud	2 970	1 407
arvete avamine ja hooldustasud	707	600
investeeringuspanganduse tasud	1 005	2 448
muud teenustasutulud	5	16
kokku teenustasutulu	5 499	5 507

Lisa 6: teenustasukulu

väärtpaberitehingute kulud	1 017	458
pangaoperatsioonide tasud	190	58
S.W.I.F.T.-i kulud	119	193
kokku teenustasukulud	1 326	709

	2001	2000
Lisa 7: neto kasum/kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	2 028	651
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	332	805
kokku kasum/kahjum finantstehingutelt	2 360	1 456
Lisa 8: palgakulu		
töötasud	4 331	4 280
puhkusereservi muutus	55	36
erisoodustused	6	4
kokku palgakulu	4 392	4 320
Lisa 9: sotsiaalkindlustuse kulu		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 429	1 412
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	19	12
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	5
kokku sotsiaalkindlustuse kulu	1 450	1 429
Lisa 10: muu halduskulu		
ruumide rent	1 188	1 223
infotehnoloogia kulud	1 358	1 128
posti-ja telekommunikatsioonikulud	468	594
ostetud teenused	1 299	1 354
reklaam ja trükised	135	72
koolitus ja komanderingu kulud	119	87
transpordikulud	469	348
muud kulud	170	168
kokku muu halduskulu	5 206	4 974
Lisa 11: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	-739	-683
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-416	-315
kokku põhivara väärtuse muutus	-1 155	-998
Lisa 12: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus		
üldise allahindluse muutus laenudele	-52	-561
kokku nõuete väärtuse muutus	-52	-561
Lisa 13: muu tegevuskulu		
Hoiuste Tagamise Fondi maksed	289	143
Tallinna Väärtpaberibörsi liikmemaks	100	100
muud tegevuskulud	34	40
kokku muu tegevuskulu	423	283

	31.12.2001	31.12.2000
Lisa 14: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	466	468
kokku sularaha	466	468
Lisa 15: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	16 850	4 896
reservi ülejääk keskpangas	769	1 043
kokku nõuded keskpangale	17 619	5 939
Lisa 16: nõuded krediidasutustele		
nõudmiseni deposiidid	4 046	2 681
üleöödeposiidid	74 279	65 045
tähtajalised deposiidid	1 500	2 565
kokku nõuded krediidasutustele	79 825	70 291
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	76 478	69 014
OECD riigid	3 347	1 277
kokku riikide lõikes	79 825	70 291
Lisa 17: nõuded krediidasutuse klientidele		
nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	7 476	1 300
laenud eraettevõtetele	44 612	42 682
laenud eraisikutele	16 685	13 405
kokku nõuded klientidele	68 773	57 387
nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoiused	7 396	1 220
kuni 3 kuud	169	350
3 kuni 12 kuud	14 885	6 053
1 kuni 2 aastat	2 400	392
2 kuni 5 aastat	19 208	22 853
üle 5 aasta	24 715	26 519
kokku nõuded klientidele	68 773	57 387
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	61 156	55 670
OECD riigid	7 617	1 717
kokku nõuded klientidele	68 773	57 387

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid pangal 2001. ja 2000. aastal ei olnud.

	31.12.2001	31.12.2000
Lisa 18: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
üldine allahindlus laenudele	613	561
kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	613	561

Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

Lisa 19: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

Võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi

krediiasutuste võlakirjad	24 383	11 462
kohalike omavalitsuste võlakirjad	0	650
erafirmade võlakirjad	170	1 937
kokku võlakirjad	24 553	14 049

võlakirjade jaotumine riikide lõikes

Eesti	170	9 458
OECD riigid	24 383	4 591
kokku jaotumine riikide lõikes	24 553	14 049

Lisa 20: aktsiad ja muud väärtpaberid

kauplemissportfelli aktsiad	218	1 060
-börsil noteeritud aktsiad	218	1 059
-börsil mittenoteeritud aktsiad	0	1
strateegilised investeeringud	0	350
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	218	1 410

aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes

Eesti	97	1 410
OECD riigid	1	0
muud riigid	120	0
kokku jaotumine riikide lõikes	218	1 410

Lisa 21: immateriaalne põhivara

tarkvara	2 081	2 081
kulum	-784	-368
kokku immateriaalne põhivara	1 297	1 713

Lisa 22: materiaalne põhivara

arvutid	951	930
mööbel	535	532
muu põhivara	654	638
kulum	-1 552	-813
kokku materiaalne põhivara	588	1 287

2001. ja 2000. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.

	31.12.2001	31.12.2000
Lisa 23: muu vara		
valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	136	27
kokku muu vara	136	27
Lisa 24: viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
saadaolevad intressid	534	283
saadaolevad teenustasud	318	218
ettemakstud kulud	478	30
muud viitlaekumised	22	0
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1 352	531
Lisa 25: võlgnevus krediidasutuse klientidele		
nõudmiseni deposiidid	13 223	38 215
tähtajalised deposiidid	78 461	15 235
kokku võlgnevus klientidele	91 684	53 450
nõudmiseni deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	24	992
mittetulundusühingud	12	0
äriühingud	8 190	33 030
eraisikud	4 997	4 193
kokku nõudmiseni deposiidid	13 223	38 215
tähtajaliste deposiitide jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	26 987	0
äriühingud	39 950	9 561
mittetulundusühingud	0	150
eraisikud	11 524	5 524
kokku tähtajalised deposiidid	78 461	15 235
Lisa 26: muud kohustused		
maksed teel	11	523
kokku muud kohustused	11	523
Lisa 27: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	167	148
maksuvõlad	361	264
võlad töötajatele	192	118
võlad hankijatele	102	183
muud viitvõlad	0	33
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	822	746

Lisa 28: tehingud seotud osapooltega	31.12.2001	31.12.2000
Seotud osapoolte hoiused pangas		
nõukogu liikmed	1 049	7
juhatuse liikmed	138	131
nõukogu ja juhatuse liikmetele makstud intressid	5	309
Seotud osapooltele antud laenud		
juhatuse ja nõukogu liikmetele antud laenud	950	362
kogunenud intressitulu aruandeperioodil	34	7
Makstud tasud		
tegevjuhtkonna palgad	1 512	1 675
nõukogu liikmete tasud	35	55

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

Lisa 29: kasutusrendi kohustus

2001. aastal sõlmis Preatoni Pank kasutusrendilepingud tähtajaga neli aastat kahele sõidukile. Seisuga 31.12.2001 on minimaalsed kasutusrendimaksede kohustused aastal 2002 212 tuhat krooni ning edasised maksed kuni lepinguliste tähtaegade lõpuni 514 tuhat krooni. Aruandeperioodil oli nimetatud rendikulu 124 tuhat krooni.

1999. aastal sõlmis Preatoni Pank pangaruumide kasutusrendilepingud tähtajaga kuni viis aastat. 2000 aastal oli nimetatud rendimaksed 1 168 tuhat krooni ning 2001 aastal 1 201 tuhat krooni. Minimaalsed kasutusrendimaksede kohustused aastal 2002 on 1 235 tuhat krooni ning edasised maksed kuni lepinguliste tähtaegade lõpuni 1 818 tuhat krooni.

Lisa 30: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes (tuhandetes kroonides)

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	155 253	267	351	611	197 797	90.83%
Soome	1 440	1	0	0	0	0.37%
Rootsi	0	24 383	162	0	0	6.31%
Itaalia	4 447	0	2	2	0	1.14%
Ameerika Ühendriigid	1 862	0	0	0	0	0.48%
Suurbritannia	3 215	0	19	0	0	0.83%
Leedu Vabariik	0	120	0	0	0	0.04%
KOKKU	166 217	24 771	534	613	197 797	100%

31.12.2000

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi- välised võlakohus- tused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded			
Eesti	130 623	10 867	280	556	21 839	95.56%
Soome	562	1 979	0	0	0	1.49%
Rootsi	0	2 612	0	0	0	1.53%
Itaalia	1 721	0	3	4	0	1.01%
Ameerika Ühendriigid	658	0	0	0	0	0.39%
Saksamaa	53	0	0	1	0	0.02%
KOKKU	133 617	15 458	283	561	21 839	100%

Lisa 31: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides)

31.12.2001

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi- välised võlakohus- tused	sektori osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	104 920	24 410	212	0	122 263	64.79%
hulgi- ja jaekaubandus	4 784	0	32	48	57 842	16.11%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	32 509	0	164	325	0	8.32%
eraisikud	16 685	0	84	167	0	4.27%
tööstus	7 319	171	42	73	0	1.91%
veondus, laondus, side	0	147	0	0	17 692	4.59%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	37	0	0	0	0.01%
energeetika, gaasi-ja veevarustus	0	6	0	0	0	0.00%
KOKKU	166 217	24 771	534	613	197 797	100%

31.12.2000

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi- välised võlakohus- tused	sektori osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	77 530	12 022	20	0	0	52.49%
hulgi- ja jaekaubandus	10 630	0	111	106	19 439	17.62%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	29 230	524	23	293	2 400	18.69%
eraisikud	13 405	0	78	134	0	7.82%
tööstus	2 822	33	10	28	0	1.66%
veondus, laondus, side	0	2 155	0	0	0	1.26%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	650	41	0	0	0.42%
energeetika, gaasi-ja veevarustus	0	74	0	0	0	0.04%
KOKKU	133 617	15 458	283	561	21 839	100%

Lisa 32: varad ja kohustused intressimäära muutmiseni kuuluva tähtaja järgi
(tuhandetes kroonides)

31.12.2001

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	54 298	0	76 591	22 834	15 478	2 376	15 391	5 361	192 329
sularaha ja nõuded pankadele	22 131	0	75 779	0	0	0	0	0	97 910
nõuded klientidele	7 396	0	66	22 834	14 736	2 376	15 391	5 361	68 160
väärtpaberid	24 771	0	0	0	0	0	0	0	24 771
muud nõuded	0	0	746	0	742	0	0	0	1 488
2. Bilansivälised nõuded	0	0	191 307	6 490	0	0	0	0	197 797
1.Panga kohustused	13 425	0	73 230	5 611	67	184	0	0	92 517
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	13 223	0	72 690	5530	67	174	0	0	91 684
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	202	0	540	81	0	10	0	0	833
2. Bilansivälised kohustused	1 275	0	191 096	6 565	0	0	0	0	198 936

31.12.2000

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	90 461	0	3 053	388	6 022	388	22 624	26 605	149 541
sularaha ja nõuded pankadele	74 133	0	2 565	0	0	0	0	0	76 698
nõuded klientidele	1 220	0	0	347	5 993	388	22 624	26 255	56 827
väärtpaberid	15 108	0	0	0	0	0	0	350	15 458
muud nõuded	0	0	488	41	29	0	0	0	558
2. Bilansivälised nõuded	0	0	7 568	14 271	0	0	0	0	21 839
1.Panga kohustused	38 738	0	9 230	6 396	154	201	0	0	54 719
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	38 215	0	8 567	6 318	150	200	0	0	53 450
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	523	0	663	78	4	1	0	0	1 269
2. Bilansivälised kohustused	350	0	7 560	14 252	0	0	0	0	22 162

Lisa 33: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenu

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.12.2001.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2000.a. Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist, mis kokku moodustab 613 tuh. krooni. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Preatoni Pank aktsionäridele

Oleme auditeerinud AS Preatoni Pank (Pank) 31. detsembril 2001 lõppenud aasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 12–28 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 2001 ja 2001. a tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega.



Urmas Kaarlep
AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla
Vannutatud audiitor

25. jaanuar 2002

Juhatusettepanek kasumi jaotamise kohta

AS Preatoni Pank juhatus kinnitas Preatoni Panga 2001. majandusaasta auditeeritud kasumi summas 3 874 738 krooni. Juhatusettepanek aktsionäride üldkoosolekule on jätta 2001 majandusaasta kasum summas 3 674 738 krooni jaotamata ja kajastada bilansireal "Jaotamata kasum (kahjum)" ning 200 000 krooni kanda kohustuslikku reservkapitali.



Ott Karolin
Juhatusesimees



Urmas Pütsepp
Juhatusliige



Mart Veskimägi
Juhatusliige