

AS Preatoni Pank

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 1999 lõppenud
majandusaasta kohta*

Sisukord

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	3
SISSEJUHATUS JA ALLKIRJAD	4
TEGEVUSARUANNE	5
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	
Bilanss	7
Kasumiaruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Arvestuspõhimõtted	10-12
Raamatupidamise aastaaruande lisad	13-18
JUHATUSE ETTEPANEK KAHJUMI EDASIKANDMISE KOHTA	19

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Preatoni Pank aktsionäridele:

Oleme auditeerinud AS Preatoni Pank (edaspidi "Pank") 31. detsembril 1999 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet. Selle aruande õigsuse eest vastutab Panga juhtkond. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame selle aruande kohta meie auditi põhjal.

Meie audit on läbi viidud vastavuses Rahvusvaheliste Auditeerimise Standarditele. Nimetatud standardite kohaselt planeerisime ja viisime oma auditi läbi saamaks kinnitust asjaolule, et meile esitatud finantsaruanded ei sisaldaks olulisi vigu ning valeandmeid. Audit hõlmas esitatud summade ja finantsaruannete kontrollimist algdokumentide põhjal testimise teel. Audit hõlmas ka kasutatavate raamatupidamisprintsipiide ja juhtkonna poolt tehtud olulisemate kalkulatsioonide, samuti üldiste finantsaruannete esitamise hindamist. Usume, et läbiviidud audit annab meie arvamusele õigustatud põhjenduse.

Meie arvates kajastab Panga juhtkonna poolt koostatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Firma finantsolukorda seisuga 31. detsember 1999 ning on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standarditega.

Deloitte & Touche

Tallinn,
21. veebruar 2000

Veiko Hintsov
Audiitor

Sissejuhatus ja allkirjad 31. detsembril 1999 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 sissemakstud aktsiakapital 100,000,000 krooni jaguneb 10,000,000 kümne kroonise nimiväärtusega lihtaktsiaks.

Preatoni Panga audiitoriks on Deloitte & Touche Eesti AS (registrikood 10503015, asukoht Suur-Karja 21, Tallinn) vannutatud audiitor Veiko Hintsov (audiitortunnistus nr. 328). 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 1999 ja aruandeperioodi pikkuseks on periood 14. oktoobrist 1999 kuni 31. detsembrini 1999. Preatoni Panga aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Preatoni Panga aastaaruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse poolt koostatud kahjumi edasikandmise ettepanekust ja sõltumatu välisaudiitori järeldusotsusest ning sisaldab Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetele vastavat informatsiooni. Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik Preatoni Panga juhatuse ja nõukogu liikmed.

Preatoni Panga juhatus ja nõukogu kinnitavad, et aastaaruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõesed ja terviklikud ning aastaaruandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Preatoni Panga aastaaruanne kinnitatakse nõukogu koosolekul 14. märtsil 2000 aastal ja esitatakse üldkoosolekule kinnitamiseks 14. märtsil 2000 aastal.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Ott Karolin	juhatuse esimees	_____	_____
Urmas Pütsepp	juhatuse liige	_____	_____
Sven Raba	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, elukohaga Uus tn. 13, Tallinn. 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 optioone Preatoni Pangas.

Preatoni Panga juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuses on Ott Karolin ning juhatuse liikmed on Urmas Pütsepp ja Sven Raba. Juhatuses esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Preatoni Pangas.

Preatoni Panga peamiseks 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 kavatsen lähiaastatel maksta oma aktsionäridele olulisi dividende. Panga juhatus peab õigeks suunata teenitav kasum Panga arengusse ja reservidesse.

Preatoni Pangal on üks 100 %-lise osalusega tütarettevõtte, milleks on AS Beeta Varahaldus. Käesoleval hetkel selles ettevõttes reaalne majandustegevus puudub ning pole kavas lähitulevikus ka majandustegevust aktiveerida. Pank ostis Beeta Varahalduse eesmärgiga saada Tallinna Väärtpaberibörsi liikme staatus. Hilisema tegevuse käigus võttis Pank üle AS Beeta Varahaldus kliendid, nõuded ja kohustused ning ka töötajad, seoses millega AS Beeta Varahaldus majandustegevus hääbus.

Aruandeperioodi olulisemateks majandussündmusteks olid:

- Preatoni Pangale tegevusloa andmine 28. septembril 1999;
- Preatoni Panga registreerimine Tallinna Linnakohtu registriosakonas 14. oktoobril 1999;
- Preatoni Pangale väärtpaberivahenduse tegevuslitsensi omistamine 01. novembril 1999;
- Eesti Väärtpaberite Keskdepositooriumi kontohalduri staatuse saamine 26. novembril 1999;
- Tallinna Väärtpaberibörsi liikmestaatus saamine 13. detsembril 1999.

Järgmise majandusaasta jooksul on Pangal kavas suurendada aktsiakapitali vähemalt 50 miljoni krooni ulatuses, samuti on kavas muuta Panga struktuuri ning asutada uus struktuuriüksus – Panga esindus Milaanos, Itaalia Vabariigis, eesmärgiga tutvustada välisinvestoritele Eesti majanduskeskkonna võimalusi ja eeliseid ning edastada vastavasisulist informatsiooni, samuti tutvustada Eesti ettevõtjatele eelkõige Itaalia Vabariigi võimalusi, potentsiaalselt uusi turge, vahendada partnerlust. Selle eesmärgi täitmiseks on Preatoni Panga Milaano esindusel kavas teha koostööd Itaalia Kaubandus-Tööstuskoguga, Itaalia Saatkonnaga, kohalike pankadega ja teiste organisatsioonidega.

Aruandeperioodi iseloomustas suhteliselt suur investeeringute maht, mis moodustas kokku 2.9 miljonit krooni. Suur investeeringute maht on seletatav Panga käivitamise ja majandustegevuse alustamisega. Suuremad investeeringud teostati alljärgnevatel valdkondades:

-infotehnoloogia	0.6 miljonit krooni
-tarkvara litsentsid	1.2 miljonit krooni
-turvaseadmed	0.3 miljonit krooni
-kontorisüstus ja –tehnik	0.7 miljonit krooni
-muud investeeringud	0.1 miljonit krooni.

Lisaks investeeringutele teostati asutamisega otseselt seotud kulutusi summas 3.3 miljonit krooni.

Kuna suurem osa Panga igapäeva tegevuseks vajalikest investeeringutest teostati 1999. aastal, on käesoleva aasta investeeringute maht oluliselt väiksem ja on seotud põhiliselt infotehnoloogia arendustega ja tarkvara litsentsidega. Kokku on plaanis aastal 2000 investeerida 0.9 miljonit krooni alljärgnevalt:

-tarkvara litsentsidesse	0.6 miljonit krooni
-infotehnoloogiasse	0.3 miljonit krooni.

Preatoni Panga nõukogu ja juhatuse liikmetele ei ole 1999. aasta majandusaastal makstud liikmetasusid ega muid rahalisi kompensatsioone. Tegevjuhtkonna töötasu aruandeperioodil oli 280,000 krooni. Keskmise töötajate arv aruandeperioodil oli 13 ja neile makstud tasud kokku moodustasid 696,605 krooni.

Riskide juhtimine

Likviidsusrisk on risk, mis võib tekkida teatud turutingimustes kui Pank ei suuda finantseerida oma aktiivaid ja täita kohustusi. Käesoleval hetkel on Panga juhatuse otsustanud klientidelt ja kolmandatelt osapooltelt kaasatud vahendite suhtes järgida täielikku aktiivate ja passivate tähtaegade kokkulangevuse põhimõtet. Likviidsusriski igapäevane juhtimine on raha- ja kapitaliturgude direktori vastutusala, kuid riskipõhimõtete sätestamine ja limiitide muutmine kuulub Panga juhatuse kompetentsi.

Krediidirisk kujutab endas riski, mis kaasneb vastaspoole võimaliku suutmatusena täita Panga ees võetud kohustusi. Selle riski minimeerimiseks on kasutatud limiitide süsteemi, mis jagab aktiivad erinevate riskiastmete vahel. Limiitidega on kindlaks määratud Panga investeerimispositsioon, aktsiate kauplemispositsioon, laenuportfell ja fikseeritud intressimääraga rahaturuinstrumentid. Limiitide süsteem võtab arvesse diversifitseerimisvajadust iga aktivagrupi lõikes, samuti vajadust vastaspoole majandustegevuse hinnanguks, reitingute olemasolu ja teisi aspekte mis võimaldavad hinnata vastaspoole võimet täita Panga ees võetud kohustusi. Limiitide kehtestamine ja muutmine on juhatuse pädevuses. Laenuotsuste tegemine on krediidikomitee pädevuses, nõudes summade suurenedes juhatuse ja nõukogu kooskõlastust. Krediidiriski jälgimine ja kontrollimehanismide funktsioneerimise eest vastutamine on pandud juhatuse pädevusse.

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 tagamine 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 protseduurireeglid. Samuti toetavad IT süsteemid ning sealt tulenevad tegevusraportid Panga juhtkonnale. IT tegevusega seotud riskide maandamiseks kasutatakse dubleeritud süsteeme ja varukoopiate tegemist kogu toetavast IT süsteemist vastavalt IT komitee poolt kehtestatud reeglitele.

Preatoni Pank

Bilanss

31.12.1999

(EEK)

VARAD	Märkus	
Sularaha	13	179,101
Nõuded keskpangale	14	2,379,896
Nõuded krediidasutustele	15	39,004,291
Nõuded klientidele	16	19,627,644
Võlakirjad	17	46,587,062
Aktsiad ja muud väärtpaberid	18	2,596,023
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	19	2,677,889
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	20	428,624
VARAD KOKKU		113,480,530
KOHUSTUSED		
Võlgnevused klientidele	21	15,941,134
Muud kohustused ja viitlaekumised	22	1,478,823
KOHUSTUSED KOKKU		17,419,957
OMAKAPITAL	27	
Aktsiakapital		100,000,000
Aruandeperioodi kahjum		-3,939,427
OMAKAPITAL KOKKU		96,060,573
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		113,480,530

Kasumiaruanne

	Märkus	14.10.1999- 31.12.1999 (EEK)
Intressitulu	1	912,265
Intressikulu	2	-6,520
Neto intressikasum		905,745
Teenustasutulu	3	506,083
Teenustasukulu	4	-59,124
Tulu väärtpaperitelt	5	-291,013
Neto kasum finantstehingutelt	6	48,396
Administratiivkulud		-4,849,274
Palgakulu	7	-749,943
Sotsiaalmaks	8	-247,481
Muud halduskulud	9	-3,851,850
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon	10	-183,486
Muud tegevustulud	11	33,246
Muud tegevuskulud	12	-50,000
Aruandeperioodi kahjum		-3,939,427
Kahjum aktsia kohta (EEK)		<u><u>-0.39</u></u>

Rahavoogude aruanne

	1999 (EEK)
Rahavood majandustegevusest	-54,336,337
saadud intressitulu	912,265
makstud intressikulu	-6,520
saadud teenustasutulu	539,330
makstud tegevuskulu	-109,124
administratiivkulud	-4,849,274
saadud tulu finantstehingutelt	48,396
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)	
laenuportfell	-19,543,413
Muud nõuded pankadele	-133,000
muud aktivad	-512,855
väärtpaberid	-48,102,099
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)	
võlgnevus klientidele	15,941,134
muud passivad	1,478,823
Rahavood investeerimistegevusest	-4,233,375
soetatud materiaalne põhivara	-1,718,987
soetatud immateriaalne põhivara	-1,142,388
investeering tütarettevõttesse	-1,372,000
Rahavood finantseerimistegevusest	100,000,000
aktsiakapitali sissemaks	100,000,000
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	41,430,288
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	0
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus*	41,430,288

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

Arvestuspõhimõtted

Preatoni Panga finantsaruanded on koostatud lähtudes rahvusvahelistest raamatupidamisstandarditest (IAS).

Konsolideerimine

Konsolideerimisele kuulub aruannetes Panga 100 % tütarettevõtte AS Beeta Varahaldus. Kuna antud investeeringuobjekt ei ole avalikul börsil noteeritud ja AS Beeta Varahalduse bilansimaht ei ületa 1 % Panga bilansimahust, on raamatupidamisaruannetes osalus tütarettevõtjas kajastatud laiendatud kapitaliosaluse meetodil.

Välisvaluutas põhinevad aktivad ja passivad

Välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste osas toimunud 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 finantstehingute kasumi/ kahjumina.

Investeeringud väärtpaberitesse ja võlakirjadesse

Aktsiad ja osad

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

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.

Lühiajaliste investeeringute all näidatakse aktsiad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil. Neid hinnatakse ümber bilansipäeva turuväärtuses. Börsil noteerimata aktsiad kajastatakse soetamismaksumuses. Nende investeeringute väärtus Panga bilansis hinnatakse alla ettevõtte raamatupidamisväärtuse langemisel (vastavalt ettevõtte finantsinformatsioonile).

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. Immateriaalse põhivara amortiseerimiseks kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit. Immateriaalse põhivara amortisatsioonimääraks on 20 % aastas.

Materiaalne põhivara

Materiaalseteks põhivaradeks loetakse varasid, mille eeldatav kasutusiga on rohkem kui üks aasta või mille soetamismaksumus on suurem kui 5,000 krooni. Amortisatsiooni hakatakse uutelt põhivaradelt arvestama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit ning järgmisi amortisatsioonimäärasid:

Arvutid, sidevahendid	40 % aastas
Seifid, dokumendikapid	25 % aastas
Muud materiaalsed põhivarad	30 % aastas.

Laenud

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

Intressid ja teenustasud

Intressitulu ja –kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt. Intressiarvutus peatatakse, kui laenumakse hilineb 60 päeva ja intress 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

Kapitalirendina kajastatakse alates 1999. aastast renditehingut kõigil juhtudel, kus ei esine kumbki järgmistest asjaoludest:

- rentnik saab ühepoolset rendisuhte lõpetada ilma, et ta teeks lisanduvaid väljamakseid, enne rendilepingus toodud tingimuste täitmist või rendiperioodi lõppemist;
- renditud varaobjekti omandiõigus ei lähe rendiperioodi kestel ega selle lõppedes rentnikule üle.

Kohustuslik reserv

Eesti Pank on kehtestanud krediitiasutustele kohustusliku reservi nõude 10 % ulatuses kolme dekaadi keskmistest deposiitide ja väljastatud finantsgarantiide mahust, kusjuures krediitiasutused 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.

Kahjum aktsia kohta

Kahjum aktsia kohta arvutuse aluseks on aruandeperioodi keskmine kaalutud aktsiate arv. Pangal ei ole potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, mistõttu lahustunud kahjum aktsia kohta on sama kahjumiga aktsia kohta. Kahjum aktsia kohta arvutusel kasutatud kaalutud keskmine aktsiate arv aruandeperioodil oli 10,000,000 (kümme miljonit) aktsiat.

Bilansivälised varad ja kohustused

Bilansiväliste tehingutena kajastatakse garantiisid, kasutamata laenulimiite, akreditiive ning tuletisinstrumente. Pungal bilansivälised varad ja kohustused seisuga 31. detsember 1999 puudusid.

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.

Märkused finantsaruannete kohta (kroonides)

Märkus 1: intressitulu

intressitulu laenudelt	234,816
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	45,070
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	73,187
intressitulu võlakirjadelt	264,680
intressitulu rahaturufondidelt	294,512
kokku intressitulu	912,265

Märkus 2: intressikulu

intressikulu nõudmiseni hoiustelt	1,108
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	5,412
kokku intressikulu	6,520

Märkus 3: teenustasutulu

laenude korraldamine ja garantiid	411,700
pangaoperatsioonide tasud	11,671
väärtpaberitehingute tasud	25,677
arvete avamine ja hooldustasud	57,035
kokku teenustasutulu	506,083

Märkus 4: teenustasukulu

väärtpaberitehingute kulud	38,166
muud teenustasukulud	20,958
kokku teenustasukulud	59,124

Märkus 5: tulu väärtpaberitelt

kapitaliosalusel arvestatud kulu	-291,013
kokku tulu väärtpaberitest	-291,013

Märkus 6: neto kasum finantstehingutelt

tulu valuutakursi muutustest	8,169
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt	19,626
tulu kauplemisportfelli võlakirjadelt	20,601
kokku kasum finantstehingutelt	48,396

Märkus 7: palgakulu

töötasud	696,605
puhkusereserv	53,338
kokku palgakulu	749,943

Märkus 8: sotsiaalmaks

sotsiaalmaks töötasudelt	229,879
sotsiaalmaks puhkusereservilt	17,602
kokku sotsiaalmaksu kulu	247,481

Märkus 9: muud halduskulud

ruumide rent	662,658
infotehnoloogia kulud	623,554
posti-ja telekommunikatsioonikulud	177,241
ostetud teenused	1,406,629
reklaam ja trükised	205,745
notaritasud ja riigilõivud	345,750
koolitus	283,313
muud kulud	146,960
kokku muud halduskulud	3,851,850

Märkus 10: materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon

materiaalse põhivara amortisatsioon	129,938
immateriaalse põhivara amortisatsioon	53,548
kokku põhivara amortisatsioon	183,486

Märkus 11: muud tegevustulud

renditulu	33,246
kokku muud tegevuskulud	33,246

Märkus 12: muud tegevuskulud

Hoiuste Tagamise Fondi osamakse	50,000
kokku muud tegevuskulud	50,000

Märkus 13: sularaha

sularaha Eesti kroonides	179,101
kokku sularaha	179,101

Märkus 14: nõuded keskpangale

kohustuslik reserv	33,000
reservi ülejääk keskpangas	2,346,896
kokku nõuded keskpangale	2,379,896

Märkus 15: nõuded krediidasutustele

korrespondentarved	840
üleöödeposiidid	38,903,451
muud deposiidid	100,000
kokku nõuded krediidasutustele	39,004,291

nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	39,004,291
kokku riikide lõikes	39,004,291

Märkus 16: nõuded klientidele**nõuete jaotumine klienditüübi järgi**

nõuded finantseerimisasutustele	84,232
laenud eraettevõtetele	15,783,667
laenud eraisikutele	3,759,745
kokku nõuded klientidele	19,627,644

nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi

nõudmiseni	4,233
1 kuni 3 kuud	1,600,000
3 kuni 12 kuud	9,750,000
1 kuni 2 aastat	180,000
2 kuni 5 aastat	4,041,516
üle 5 aasta	4,051,895
kokku nõuded klientidele	19,627,644

Tähtajaks tasumata laenusid pangal 1999. aastal ei olnud.

nõuete jaotumine riikide lõikes

Eesti	17,773,413
OECD riigid	100,000
muud riigid	1,754,231
jaotumine riikide lõikes kokku	19,627,644

Märkus 17: võlakirjad

Kõik soetatud võlakirjad kuuluvad kauplemisportfelli

Võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi

krediitiasutuste võlakirjad	30,683,023
kohalike omavalitsuste võlakirjad	1,700,000
erafirmade võlakirjad	6,288,535
finantseerimisasutuste võlakirjad	7,915,504
kokku võlakirjad	46,587,062

võlakirjade jaotumine riikide lõikes

Eesti	24,510,934
OECD riigid	22,076,128
kokku jaotumine riikide lõikes	46,587,062

Märkus 18: aktsiad ja muud väärtpaberid

kauplemisportfelli aktsiad	1,165,036
strateegilised investeeringud	350,000
tütarettevõtte aktsiad	1,080,987
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	2,596,023

aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes

Eesti	2,457,523
OECD riigid	138,500
kokku jaotumine riikide lõikes	2,596,023

Märkus 19: materiaalne ja immateriaalne põhivara**Immateriaalne põhivara**

litsentsid	1,142,388
kulum	-53,548
kokku immateriaalne põhivara	1,088,840

Materiaalne põhivara

arvutid	610,975
mööbel	531,789
muu põhivara	576,223
kulum	-129,938
kokku materiaalne põhivara	1,589,049

Märkus 20: viitlaekumised ja ettemakstud kulud

saadaolevad intressid	334,392
saadaolevad teenustasud	47,646
ettemakstud kulud	45,222
muud viitlaekumised	1,364
kokku viitlaekumised	428,624

Märkus 21: võlgnevused klientidele

nõudmiseni deposiidid	13,176,838
tähtajalised deposiidid	2,764,296
kokku võlgnevused klientidele	15,941,134

nõudmiseni depositeerimise jaotus klientide järgi

finantseerimisasutused	758,459
äriühingud	8,215,224
eraisikud	4,203,155
kokku nõudmiseni depositeerimised	13,176,838

Märkus 22: muud kohustused ja viitvõlad

maksed teel	1,313,829
intressivõlad	5,412
võlad töötajatele	70,940
võlad hakijatele	63,242
muud viitvõlad	25,400
kokku muud kohustused ja viitvõlad	1,478,823

Märkus 23: tehingud seotud osapooltega**Seotud osapoolte hoiused pangas 31.12.1999 seisuga**

Beeta Varahalduse AS	758,459
juhatuse liikmed	82,454

Tegevjuhtkonnale makstud tasud 1999. aastal

Palgad	280,000
--------	---------

Märkus 24: investeringud tütar-ja sidusettevõtetesse**Tütarettevõtted****AS Beeta Varahaldus (reg.nr. 10426361)****Roosikrantsi 2, Tallinn**

omakapital 31.12.1999	1,080,987
aktsiate kogus	200,000
osalus hääleõiguslikest aktsiatest	100%
soetusmaksumus	1,372,000
kahjum laiendatud kapitaliosaluse meetodil	291,013

Märkus 25: kasutusrendi kohustus

1999. aastal sõlmis AS Preatoni Pank kasutusrendilepinguid sõidukitele. Seisuga 31. detsember 1999 on minimaalsed kasutusrendimaksede kohustused järgnevatel perioodidel järgmised:

aastal 2000	200,535
aastal 2001	175,152
kokku minimaalsed rendimaksed	375,687

Aruandeperioodil oli rendikulu 26,225 krooni.

Märkus 26: 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. Residendist äriühingule makstavaid dividende ei maksustata.

Märkus 27: omakapitali liikumine

	Aktsiakapital	Aruandeaasta kahjum	Omakapital kokku
14. oktoober 1999	0	0	0
Aktsiakapitali sissemaks	100,000,000	0	100,000,000
Aruandeaasta kahjum	0	-3,939,427	-3,939,427
31. detsember 1999	100,000,000	-3,939,427	96,060,573

Aktsiakapital jaguneb 10,000,000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas.

Märkus 28: valuutade netopositsioonid (tuhandetes kroonides)

valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon	netopositsioon	ANVVP/ Neto-omavahendid
	pikk	lühike	pikk	lühike	valuutas	(tuh.kr)	
DEM	1,179	0	0	0	1,179	9,432	10.05 %
EEK	96,689	105,689	0	0	-9,000	-9,000	-9.59 %
EUR	461	498	0	0	-37	-579	-0.62 %
USD	9	0	0	0	9	140	0.15 %

Valuutakursid seisuga 31. detsember 1999 olid alljärgnevad:

DEM 8.00000
 EUR 15.64660
 USD 15.56183

Märkus 29: kapitali adekvaatsus (tuhandetes kroonides)

I OMAVAHENDID	93,891
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	94,972
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	100,000
1.2. Jooksva aruandeperioodi kahjum	-3,939
1.3. Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1,089
2. Mahaarvamised brutoomavahenditest	1,081
3. Kokku netoomavahendid (1-2)	93,891
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2)	3,644
1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks (1.1/10)	2,841
1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad	28,406
I kategooria (krediidirisk 0 %)	2,559
II kategooria (krediidirisk 20 %)	39,004
III kategooria (krediidirisk 50 %)	2,777
IV kategooria (krediidirisk 100 %)	19,217
2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	803
2.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	669
2.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	134
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des)(I/II*10)	257.66%

Märkus 30: nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes (tuhandetes kroonides)

nõuded; kohustused\tähtaeg	nõudmiseni	tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Krediidiasutuse nõuded	42,599	0	47,003	1,600	9,895	1,611	4,042	4,052
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
2. Krediidiasutuse kohustused	14,491	0	1,929	0	1,000	0	0	0
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

Märkus 31: riskide kontsentreerumine (tuhandetes kroonides)

	Krediidiasutus	
	arv/summa	% netoomavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-
2. Neto-omavahendid seisuga 31.12.1999	93,891	-
3. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	11,489	12,24 %

Juhatuse ettepanek kahjumi edasikandmise kohta

AS Preatoni Pank juhatus kinnitas Preatoni Panga 1999. majandusaasta auditeeritud kahjumi summas 3,939,427 krooni. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on kanda 1999 majandusaasta kahjum summas 3,939,427 edasi järgmistesse perioodidesse bilansireale "Jaotamata kasum (kahjum)".

Ott Karolin
Juhatuse esimees

Urmas Pütsepp
Juhatuse liige

Sven Raba
Juhatuse liige