

**AS PREATONI PANK
TALLINN**

AVALIK 2002. A. MAJANDUSAASTA ARUANNE

Sisukord

SISSEJUHATUS	3
JUHTIMISORGANITE AVALDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5-13
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	
Kasumiaruanne	14
Bilanss	15
Rahavoogude aruanne	16
Omakapitali muutuste aruanne	17
Bilansivälised tehingud	17
Lisa 1 - Arvestuspõhimõtted	18-22
Raamatupidamise aastaaruande lisad 2 - 32	23-30
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	31
JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA	32

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
Faks	+372 6 110 501
SWIFT	PREAEE22
E-mail	info@preatonibank.ee
Interneti kodulehekül	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	31.12.2002
Aruandeperiood	01.01.2002 – 31.12.2002
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), tuhandetes kroonides

Juhtimisorganite avaldus

Tutvununa "Avalikus 2002.a. majandusaasta aruandes" esitatud informatsiooniga on Preatoni Panga juhatus "Avaliku 2002.a. majandusaasta aruande" avalikustamise päeval 24.01.2003.a. seisukohal, et:

1. "Avalik 2002.a. majandusaasta aruanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
 - Sissejuhatus;
 - Tegevusaruanne;
 - Raamatupidamise aastaaruanne;
 - Audiitori järeldusotsus;
 - Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohtaning sisaldab kogu Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusega nr. 25, Eesti Panga Presidendi 09.veebruari 2000.a. määrusega nr.1, Eesti Panga Presidendi 31.jaanuari 2001.a. määrusega nr. 1 ja Eesti Panga Presidendi 19.septembri 2002.a. määrusega nr.14 "Avaliku majandusaasta aruande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. "Avalikus 2002.a. majandusaasta aruandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
3. "Avalikus 2002.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 2002.a. majandusaasta aruanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele.

2002. aasta audit on läbi viidud kooskõlas Rahvusvaheliste Auditeerimise Standarditega. "Avalik 2002.a. majandusaasta aruanne" esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 12.03.2003.a. 2001.a. aruanne kinnitati 20.03.2002.a.

Ott Karolin juhatusesimees



24/01/03

Urmas Pütsepp juhatuseliige



24.01.03

Mart Veskimägi juhatuseliige

24.01.03

Tegevusaruanne

Krediitiasutuse 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. Juhatuse esimees on Ott Karolin ning juhatus liikmed on Urmas Pütsepp ja Mart Veskimägi. Juhatus esimees ning juhatus 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 Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust ning on SWIFT-i liige. Panga tugevateks külgedeks võib pidada tema väiksust ja fookuseeritust 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 kavatses lähiaastatel maksta oma aktsionäridele olulisi dividende. Panga juhatus peab õigeks suunata teenitav kasum Panga arengusse ja reservidesse.

Preatoni Pangale ei kuulu ühtegi tütar- ega sidusettevõtet.

Aruandeperioodi investeringute mahuks materiaalsesse põhivarasse kujunes 35 tuhat krooni.

Preatoni Panga nõukogu liikmetele maksti 2002. majandusaastal liikmetasusid 20,000 krooni. Juhatus liikmetele ei ole 2002. majandusaastal makstud liikmetasusid ega muid rahalisi kompensatsioone. Tegevjuhtkonna töötasu moodustas aruandeperioodil 1,681,562 krooni. Keskmise töötajate arv oli aruandeperioodil 14 ja neile makstud tasud kokku moodustasid 4,528,177 krooni.

Olulised majandussündmused

2002.a. majandustulemusi mõjutasid meeletud maailma raha- ja kapitaliturgudel, mis valdavalt olid negatiivsed. Selle tulemusena on vähenenud klientide aktiivsus nendel turgudel, samuti on kliendid olnud ettevaatlikud investeerimisotsuste tegemisel. See omakorda on vähendanud panga tulusid nõustamis- ja maaklertasude osas. Selles valguses võib panga hallatud kliendiportfellide 11% tootlikkuse lugeda heaks tulemuseks.

Laenutegevuses oli panga prioriteediks lühiajaliste laenude väljastamine, mis tagaks lisaks intressituludele ka laenude teenustasu tulu. Laenude teenustasu tulu kasv kompenseeris ka osaliselt investeerimispinganduse ja maaklertehingute tulu langust. Laenutegevuses järgib pank printsiipi, kus klientide vahendite arvelt laene ei väljastata. Laenude finantseerimise allikaks on panga omakapital. Klientide vahendid hoitakse likviidsetena turukõlblike võlakirjade ja pangadeposiitide näol.

Panga laenuportfell ei nõudnud ka 2002 aastal spetsiifiliste laenuprovisjonide tegemist. Samuti ei ole laenuportfellis ühtegi tähtaega ületanud laenu. Kõik laenuportfellis olevad laenud kuuluvad kasutusel oleva laenude klassifikaatori kõrgemasse klassi. Vaatamata sellele on moodustatud üldprovisjon, mille suuruseks on 1% kogu laenuportfelli mahust.

Ka panga teiste varade kvaliteeti võib pidada väga heaks.

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 turukõlblikud 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 minimiseerida 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 sensitiiivsuse 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 laenuklientide 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 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 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 protseduurireeglitega.

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 reaalajas toimivas infosüsteemis, milles asuvad andmed on integreeritud ühtsesse andmebaasi. Panga tegevusinformatsiooni hallatakse nii elektroonselt kui paberkandjal vastavates registrites.

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

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus (tuhandetes kroonides)

31.12.2002

1.	Esimese taseme omavahendid	100 905
1.1	Sissemakstud aktsiakapital	100 000
1.2	Üldine pangandusreserv	0
1.3	Muud reservid	200
1.4	Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 497
1.5	Jooksva aruandeperioodi kasum	89
1.9	Oma aktsiad (miinusega)	0
1.10	Immateriaalne põhivara (miinusega)	-881
1.11	Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0
2.	Teise taseme omavahendid	0
3.	Kokku bruto-omavahendid (1+2)	100 905
4.	Mahaarvamised bruto-omavahenditest	0
5.	Kokku neto-omavahendid (3-4)	100 905
6.	Kolmanda taseme omavahendid	0
7.	Riskiga kaalutud varad	84 406
7.1	I kategooria (riski kaal 0%)	10 567
7.2	II kategooria (riski kaal 20%)	49 007
7.3	III kategooria (riski kaal 50%)	10 847
7.4	IV kategooria (riski kaal 100%)	69 181
8.	Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	103
8.1	Grupp I	0
8.2	Grupp II	103
9.	Kapitalinõue valuutariski katmiseks	0
10.	Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	350
10.1	Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	299
10.2	Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	51
10.3	Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0
10.4	Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0
10.5	Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0
10.6	Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0
11.	Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0
12.	Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	113.52%

Aruandeperioodi kapitali adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002.a. määrusest nr. 12 "Krediidiasutuste usaldatavusnormatiivid"

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

Valuutade netopositsioonid

(tuhandetes kroonides)

31.12.2002

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti Krooni ja EURO ühispositsioon	138 518	50 956	125 454	113 053	99 963

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

Aruandeperioodi valuutade netopositsioonide arvutamisel on lähtutud Eesti Panga presidendi 2. juuli 2002.a. määrusest nr. 12 "Krediidiasutuste usaldatavusnormatiivid".

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.

Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäänud tähtaegade järgi)

(tuhandetes kroonides)

31.12.2002

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	78 065	0	998	1 075	26 498	1 923	23 162	21 946	153 667
sularaha ja nõuded pankadele	59 574	0	0	0	0	0	0	0	59 574
nõuded klientidele	4 317	0	54	990	25 945	1 923	23 162	21 946	78 337
väärtpaberid	14 174	0	0	0	0	0	0	0	14 174
muud nõuded	0	0	944	85	553	0	0	0	1 582
2. Bilansivälised nõuded	0	0	240 685	4 849	0	0	0	0	245 534
1.Panga kohustused	16 596	0	32 592	503	3 180	0	0	0	52 871
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	15 789	0	32 527	500	3 151	0	0	0	51 967
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	807	0	65	3	29	0	0	0	904
2. Bilansivälised kohustused	1 618	0	240 903	4 588	0	0	0	0	247 109

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

Riskide kontsentreerumine
(tuhandetes kroonides)

31.12.2002

	arv / summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	
2. Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	55 883	55.38
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	1 784	1.77

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

Suhtarvud

	31.12.2002	31.12.2001
Omakapitali tulukus (ROE), %	0.09 %	3.88 %
Omakapitali kordaja (EM)	1.71	1.74
Puhastulukus (PM), %	0.58 %	17.87 %
Vara tootlikkus (AU), %	8.82 %	12.51 %
Puhas intressimarginaal (NIM), %	4.77 %	5.56 %
Aktiikapitali tulukus (EPS)	0.01	0.39
Hinnavahe (SPREAD), %	3.66 %	2.95 %
Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA), %	5.58 %	6.37 %
Võõrkapitali hind (COL), %	1.92 %	3.42 %

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 31.12.2002 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

Raamatupidamise aastaaruanne

Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

		<u>Pank</u>	<u>Pank</u>
	<u>Lisa</u>	<u>2002</u>	<u>2001</u>
1. Intressitulu	2	9 521	13 188
1.1. Intressitulu krediidasutuste tegevusest		9 521	13 188
1.2. Intressitulu liisingtegevusest		0	0
1.3. Muu intressitulu		0	0
2. Intressikulu	3	1 380	3 808
2.1. Intressikulu krediidasutuste tegevusest		1 380	3 808
2.2. Intressikulu liisingtegevusest		0	0
2.3. Muu intressikulu		0	0
3. Neto intressi kasum (kahjum) (+/-)		8 141	9 380
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest		0	0
4.1. Kindlustuspreemiad		0	0
4.2. Kindlustushüvitused ja reservide muutus		0	0
5. Tulu väärtpaperitest		0	640
6. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)		0	0
7. Neto teenustasud		2 597	4 173
7.1. Teenustasutulu	4	3 334	5 499
7.2. Teenustasukulu	5	737	1 326
8. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	6	2 522	2 360
9. Administratiivkulud		10 820	11 048
9.1. Palgakulu	7	4 635	4 392
9.2. Sotsiaalkindlustuse kulu	8	1 553	1 450
9.3. Pensionikulu		0	0
9.4. Muu halduskulu	9	4 632	5 206
10. Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	10	-930	-1 155
11. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	11	-134	-52
12. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0
13. Muud tegevustulud ja -kulud		-1 287	-423
13.1. Muu tegevustulu		0	0
13.2. Muu tegevuskulu	12	1 287	423
14. Erakorralised tulud/kulud (+/-)		0	0
15. Kasum (kahjum) enne maksustamist		89	3 875
16. Tulumaksukulu		0	0
16.1. Aruandeperioodi tulumaks		0	0
17. Vähemusosanike kasumi osa		0	0
18. Puhaskasum/kahjum (+/-)		89	3 875

Arvestuspõhimõtted lk. 18-22 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 23-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Bilanss (tuhandetes kroonides)		Lisa	Pank 31.12.2002	Pank 31.12.2001
VARAD				
1.	Kassa	13	665	466
2.	Nõuded		137 246	165 604
2.1.	Nõuded keskpangale	14	9 902	17 619
2.2.	Nõuded krediidasutustele	15	49 007	79 825
2.3.	Nõuded krediidasutuse klientidele	16	79 084	68 773
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	17	-747	-613
3.	Võlakirjad ja fiks.tulumääraga väärtpaberid	18	13 946	24 553
4.	Aksiad ja muud väärtpaberid	19	228	218
5.	Sidusettevõtete aktsiad ja osad		0	0
6.	Tütarettevõtete aktsiad ja osad		0	0
7.	Immateriaalne põhivara	20	881	1 297
7.1.	Konsolideeritud firmaväärtus		0	0
7.2.	Muu immateriaalne põhivara		881	1 297
8.	Materiaalne põhivara	21	109	588
9.	Arveldused aktsionäridega		0	0
10.	Muu vara	22	43	136
11.	Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	23	1 539	1 352
12.	VARA KOKKU		154 657	194 214
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL				
1.	VÕLGNEVUS		51 967	91 684
1.1.	Võlgnevus keskpangale		0	0
1.2.	Võlgnevus krediidasutustele		0	0
1.3.	Võlgnevus krediidasutuse klientidele	24	51 967	91 684
1.4.	Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0
1.5.	Muud võlad		0	0
2.	Emiteeritud võlakirjad		0	0
3.	Muud kohustused	25	10	11
4.	Viitvõlad ja ettemakstud tulud	26	894	822
5.	Eraldised		0	0
5.1.	Kindlustustegevuse tehnilised eraldised		0	0
6.	Allutatud kohustused		0	0
7.	Vähemusosalus		0	0
8.	KOHUSTUSED KOKKU		52 871	92 517
9.	Omakapital:			
9.1.	Aksiakapital		100 000	100 000
9.2.	Aažio		0	0
9.3.	Üldine pangandusreserv		0	0
9.4.	Muud reservid		0	0
9.5.	Reservkapital		200	0
9.6.	Realiseerimata kursivahed		0	0
9.7.	Jaotamata kasum (kahjum)		1 497	-2 178
9.8.	Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum		89	3 875
9.9.	Oma aktsiad või osad (miinus)		0	0
10.	OMAKAPITAL KOKKU		101 786	101 697
11.	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		154 657	194 214

Arvestuspõhimõtted lk. 18-22 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 23-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes kroonides)

	2002	2001
I Rahavood äritegevusest	-26 521	9 372
saadud intressitulu	9 316	12 937
makstud intressikulu	- 1 451	-3 789
saadud teenustasutulu	3 352	5 399
makstud teenustasukulu	-739	-1 324
administratiivkulud	-10 674	-10 992
saadud tulu finantstehingutelt	2 522	2 360
muud tegevuskulud	-1 287	-423
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	-13 390	-5 211
muud nõuded pankadele	11 780	-10 889
muud aktivad	3 170	-6 754
väärtpaberid	10 598	-9 663
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	-39 717	38 234
muud passivad	-1	-513
II Rahavood investeerimistegevusest	-35	950
soetatud materiaalne põhivara	-35	-40
portfelliinvesteeringu müük	0	990
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus (I + II)	-26 556	10 322
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	79 560	69 238
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	53 004	79 560

*Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	2002	2001
sularaha	13	665	466
kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	14	3 332	769
nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	15	543	4 046
üleöödeposiidid krediitiasutustes	15	48 464	74 279
Kokku		53 004	79 560

Rahavoo aruande lisad:

1. 2002. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2002. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2002. aastal ei tasunud pank investeeringute eest EVP-dega või mitterahalise sissemaksega
4. 2002. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

Arvestuspõhimõtted lk. 18-22 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 23-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes kroonides)

	01.01.2002- 31.12.2002	01.01.2001- 31.12.2001
Aktiakapital		
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000
Jääk perioodi lõpus	100 000	100 000
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	0	0
Kohustuslik reservkapital	200	0
Jääk perioodi lõpus	200	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		
Jääk perioodi alguses	1 697	-2 178
Eraldised reservkapitali	-200	0
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	89	3 875
Jääk perioodi lõpus	1 586	1 697
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	101 697	97 822
perioodi lõpus	101 786	101 697

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. 12.2002		31. 12.2001	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1.Tühistamatud tehingud	0	1 618	0	1 275
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	1 618	0	1 275
1.4.Muud tühistamatud tehingud	0	0	0	0
2.Tuletistehingud	245 534	245 491	197 797	197 661
s.h. optsioonid	0	0	0	0
2.1.Valuutaga seotud tuletistehingud	245 534	245 491	197 797	197 661
2.2.Intressimääraga seotud tuletistehingud	0	0	0	0
2.3.Aktsiatega seotud tuletistehingud	0	0	0	0
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. 18-22 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 23-30 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.

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 soetamismaksumuses 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.

Laenu ja provisjoneerimine

Laenudena on bilansis kajastatud tegelik laenuvõlgnevuse summa aruandeperioodi lõpu seisuga. Allakirjutatud, kuid veel väljamaksmata laenuid kajastatakse bilansiväliste kohustustena. Tähtajaks tasumata laenuid, 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 laenuid viide erinevasse kategooriasse:

kategooria A – korras laenuid

kategooria B – erivaatluse all olevad laenuid

kategooria C – kahtlased laenuid

kategooria D – kardetavad laenuid

kategooria E – lootusetud laenuid.

Vastavalt laenule omistatud kategooriale toimub nõuete provisjoneerimine. A ja B kategooriasse kuuluvate laenude spetsiifiliseks provisjonimääraks on 0%. Ülejäänud laenude provisjoneerimine toimub vastavalt Eesti Panga Presidendi poolt kinnitatud määrusele "Krediidiasutuste laenude teenindamine ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise kord", mille kohaselt on spetsiifilise provisjoni 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 provisjoni määramisel tagatise või nõude neto realiseerimismaksumusest. Sellisel juhul on spetsiifilise provisjoni suuruseks nõude bilansilise väärtuse ja tagatise või nõude neto realiseerimismaksumuse vahe.

Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele moodustatakse üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist.

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 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 krediitiasutustele kohustusliku reservi nõude 13 % ulatuses kolme dekaadi keskmistest deposiitide ja väljastatud finantsgarantiide mahust, kusjuures krediitiasutused 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 ja Euroopa Liidu euro avatud ühispositsioon ei tohi ületada 15 % Panga neto-omavahenditest ning kogu avatud neto välisvaluutaposisioon ei tohi ületada 30 % krediitiasutuse neto-omavahenditest. Avatud valuutaposisioonide arvestusse ei kaasata omakapitali.

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.

Alates 1. jaanuarist 2003 kehtima hakanud uue tulumaksuseaduse kohaselt maksab äriühing tulumaksu määras 26/74 kõikidelt rahalises või mitterahalises vormis väljamakstud dividendidelt või muudelt kasumieraldistelt.

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 - 32

(tuhandetes kroonides)

	2002	2001
Lisa 2: intressitulu		
intressitulu laenudelt	6 809	6 909
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	375	601
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	1 415	4 573
intressitulu võlakirjadelt	922	1 105
kokku intressitulu	9 521	13 188
Lisa 3: intressikulu		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	65	174
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 315	3 634
kokku intressikulu	1 380	3 808
Lisa 4: teenustasutulu		
laenude korraldamine ja garantiid	627	565
pangaoperatsioonide tasud	288	247
väärtpaberitehingute tasud	1 153	2 970
arvete avamine ja hooldustasud	361	707
investeeringispanganduse tasud	900	1 005
muud teenustasutulud	5	5
kokku teenustasutulu	3 334	5 499
Lisa 5: teenustasukulu		
väärtpaberitehingute kulud	372	1 017
pangaoperatsioonide tasud	177	190
S.W.I.F.T.-i kulud	188	119
kokku teenustasukulud	737	1 326
Lisa 6: neto kasum/kahjum finantstehingutelt		
tulu valuutakursi muutustest	2 465	2 028
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	57	332
kokku kasum/kahjum finantstehingutelt	2 522	2 360
Lisa 7: palgakulu		
töötasud	4 548	4 331
puhkusereservi muutus	81	55
erisoodustused	6	6
kokku palgakulu	4 635	4 392

	2002	2001
Lisa 8: sotsiaalkindlustuse kulu		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 524	1 429
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	27	19
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	2
kokku sotsiaalkindlustuse kulu	1 553	1 450
Lisa 9: muu halduskulu		
ruumide rent	1 198	1 188
infotehnoloogia kulud	1 322	1 358
posti-ja telekommunikatsioonikulud	387	468
ostetud teenused	1 072	1 299
reklaam ja trükised	12	135
koolitus ja komanderingu kulud	27	119
transpordikulud	483	469
muud kulud	131	170
kokku muu halduskulu	4 632	5 206
Lisa 10: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus		
materiaalse põhivara amortisatsioon	-514	-739
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-416	-416
kokku põhivara väärtuse muutus	-930	-1 155
Lisa 11: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus		
üldise allahindluse muutus laenudele	-134	-52
kokku nõuete väärtuse muutus	-134	-52
Lisa 12: muu tegevuskulu		
Tagatisfondi maksed	270	289
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	143	100
Finantsinspektsiooni tasud	837	0
muud tegevuskulud	37	34
kokku muu tegevuskulu	1 287	423
	31.12.2002	31.12.2001
Lisa 13: sularaha		
sularaha Eesti kroonides	665	466
kokku sularaha	665	466
Lisa 14: nõuded keskpangale		
kohustuslik reserv	6 570	16 850
reservi ülejääk keskpangas	3 332	769
kokku nõuded keskpangale	9 902	17 619

	31.12.2002	31.12.2001
Lisa 15: nõuded krediidasutustele		
nõudmiseni deposiidid	543	4 046
üleöödeposiidid	48 464	74 279
tähtajalised deposiidid	0	1 500
kokku nõuded krediidasutustele	49 007	79 825
nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	48 999	76 478
OECD riigid	8	3 347
kokku riikide lõikes	49 007	79 825

Lisa 16: nõuded krediidasutuse klientidele

nõuete jaotumine klienditüübi järgi		
nõuded finantseerimisasutustele	4 397	7 476
laenuvad eraettevõtetele	62 144	44 612
laenuvad eraisikutele	12 543	16 685
kokku nõuded klientidele	79 084	68 773

nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi		
nõudmiseni hoiused	4 317	7 396
kuni 3 kuud	1 055	169
3 kuni 12 kuud	26 207	14 885
1 kuni 2 aastat	1 942	2 400
2 kuni 5 aastat	23 396	19 208
üle 5 aasta	22 167	24 715
kokku nõuded klientidele	79 084	68 773

nõuete jaotumine riikide lõikes		
Eesti	74 767	61 156
OECD riigid	4 317	7 617
kokku nõuded klientidele	79 084	68 773

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid pangal 2002. ja 2001. aastal ei olnud.

Lisa 17: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
üldine allahindlus laenuvatele	-747	-613
kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-747	-613

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

31.12.2002

31.12.2001

Lisa 18: võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid**Võlakirjade jaotumine emitendi omandisuhte järgi**

krediidiasutuste võlakirjad	13 776	24 383
erafirmade võlakirjad	170	170
kokku võlakirjad	13 946	24 553

võlakirjade jaotumine riikide lõikes

Eesti	5 474	170
OECD riigid	8 472	24 383
kokku jaotumine riikide lõikes	13 946	24 553

Lisa 19: aktsiad ja muud väärtpaberid

kauplemissportfelli aktsiad	228	218
-börsil noteeritud aktsiad	228	218
kokku aktsiad ja muud väärtpaberid	228	218

aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes

Eesti	138	97
OECD riigid	0	1
muud riigid	90	120
kokku jaotumine riikide lõikes	228	218

Lisa 20: immateriaalne põhivara

tarkvara	2 081	2 081
kulum	-1 200	-784
kokku immateriaalne põhivara	881	1 297

Lisa 21: materiaalne põhivara

arvutid	974	951
mööbel	535	535
muu põhivara	666	654
kulum	-2 066	-1 552
kokku materiaalne põhivara	109	588

2002. ja 2001. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki ega mahakandmist.

Lisa 22: muu vara

valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	43	136
kokku muu vara	43	136

Lisa 23: viitlaekumised ja ettemakstud kulud

saadaolevad intressid	739	534
saadaolevad teenustasud	300	318
ettemakstud kulud	472	478
muud viitlaekumised	28	22
kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1 539	1 352

	31.12.2002	31.12.2001
Lisa 24: võlgnevus krediidasutuse klientidele		
nõudmiseni deposiidid	15 789	13 223
tähtajalised deposiidid	36 178	78 461
kokku võlgnevus klientidele	51 967	91 684
nõudmiseni depositeid jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	24	24
mittetulundusühingud	0	12
äriühingud	12 603	8 190
eraisikud	3 162	4 997
kokku nõudmiseni deposiidid	15 789	13 223
tähtajaliste depositeid jaotus klientide järgi		
finantseerimisasutused	10 084	26 987
äriühingud	17 804	39 950
mittetulundusühingud	115	0
eraisikud	8 175	11 524
kokku tähtajalised deposiidid	36 178	78 461
Lisa 25: muud kohustused		
maksed teel	10	11
kokku muud kohustused	10	11
Lisa 26: viitvõlad ja ettemakstud tulud		
intressivõlad	96	167
maksuvõlad	226	361
võlad töötajatele	454	192
võlad hankijatele	118	102
kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud	894	822
Lisa 27: tehingud seotud osapooltega		
Seotud osapoolte hoiused pangas		
nõukogu liikmed	56	1 049
juhatuse liikmed	237	138
nõukogu ja juhatuse liikmetele makstud intressid	2	5
Seotud osapooltele antud laenud		
juhatuse ja nõukogu liikmetele antud laenud	881	950
kogunenud intressitulu aruandeperioodil	76	34
Makstud tasud		
tegevjuhtkonna palgad	1 682	1 512
nõukogu liikmete tasud	20	35

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

Lisa 28: kasutusrendi kohustus

2001. aastal sõlmis Preatoni Pank kasutusrendilepingud tähtajaga neli aastat kahele sõidukile. Seisuga 31.12.2002 on minimaalsed kasutusrendimaksete kohustused aastal 2003 212 tuhat krooni ning edasised maksed kuni lepinguliste tähtaegade lõpuni 106 tuhat krooni. Aruandeperioodil oli nimetatud rendikulu 209 tuhat krooni, 2001 aastal 124 tuhat krooni.

1999. aastal sõlmis Preatoni Pank pangaruumide kasutusrendilepingud tähtajaga kuni viis aastat. 2001 aastal olid nimetatud rendimaksed 1 201 tuhat krooni ning 2002 aastal 1 198 tuhat krooni. Minimaalsed kasutusrendimaksete kohustused aastal 2003 on 1 242 tuhat krooni ning edasised maksed kuni lepinguliste tähtaegade lõpuni 522 tuhat krooni.

Lisa 29: klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes (tuhandetes kroonides)

31.12.2002						
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	133 668	5 612	579	747	130 791	67.87%
Soome	924	0	0	0	0	0.23%
Rootsi	0	8 472	160	0	0	2.17%
Itaalia	80	0	0	0	0	0.02%
Ameerika Ühendriigid	245	0	0	0	0	0.06%
Suurbritannia	3 076	0	0	0	114 743	29.63%
Leedu Vabariik	0	90	0	0	0	0.02%
KOKKU	137 993	14 174	739	747	245 534	100%

31.12.2001						
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%

Lisa 30: klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes
(tuhandetes kroonides)

31.12.2002

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi- välised võlakohus- tused	sektori osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded			
rahandus	63 306	13 776	382	0	115 236	48.45%
hulgi- ja jaekaubandus	5 803	0	21	58	77 790	21.01%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	31 069	0	153	311	0	7.77%
eraisikud	12 543	0	59	125	0	3.14%
tööstus	24 572	170	120	246	0	6.19%
muu ühiskonna ja isikuteenindus	700	0	4	7	0	0.18%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	52 508	13.20%
riigivalitsemine ja- kaitse	0	2	0	0	0	0.00%
telekommunikatsioon	0	226	0	0	0	0.06%
KOKKU	137 993	14 174	739	747	245 534	100%

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%

Lisa 31: varad ja kohustused intressimäära muutmiseni kuuluva tähtaja järgi
(tuhandetes kroonides)

31.12.2002

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	78 065	0	998	21 369	26 498	1 840	20 399	4 498	153 667
sularaha ja nõuded pankadele	59 574	0	0	0	0	0	0	0	59 574
nõuded klientidele	4 317	0	54	21 284	25 945	1 840	20 399	4 498	78 337
väärtpaberid	14 174	0	0	0	0	0	0	0	14 174
muud nõuded	0	0	944	85	553	0	0	0	1 582
2. Bilansivälised nõuded	0	0	240 685	4 849	0	0	0	0	245 534
1.Panga kohustused	16 596	0	32 592	503	3 180	0	0	0	52 871
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	15 789	0	32 527	500	3 151	0	0	0	51 967
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	807	0	65	3	29	0	0	0	904
2. Bilansivälised kohustused	1 618	0	240 903	4 588	0	0	0	0	247 109

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

Lisa 32: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.12.2002.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2001.a. Kõigile spetsiifilist provisjoni mitteomavatele laenudele on moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist, mis kokku moodustab 747 tuh. krooni. Spetsiifilist provisjoni omavaid laene Pangal ei ole.

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Preatoni Pank aktsionäriale

Oleme auditeerinud AS Preatoni Pank (Pank) 31. detsembril 2002 lõppenud aasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 14-30 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 2002 ja 2002. aasta tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega.



Urmas Kaarlep
AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla
Vannutatud audiitor

24. jaanuar 2003

Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta


AS Preatoni Pank juhatus kinnitas Preatoni Panga 2002. majandusaasta auditeeritud kasumi summas 89 473 krooni. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on jätta 2002 majandusaasta kasum summas 79 473 krooni jaotamata ja kajastada bilansireal “Jaotamata kasum (kahjum)” ning 10 000 krooni kanda kohustuslikku reservkapitali.



Ott Karolin
Juhatuse esimees



Urmas Pütsepp
Juhatuse liige



Mart Veskimägi
Juhatuse liige