

**AS PREATONI PANK  
TALLINN**

**AVALIK 2003. A. MAJANDUSAASTA ARUANNE**

## **Sisukord**

SISSEJUHATUS	3
JUHTIMISORGANITE AVALDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5-12
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	
Kasumiaruanne	13
Bilanss	14
Rahavoogude aruanne	15
Omakapitali muutuste aruanne	16
Lisa 1 - Arvestuspõhimõtted	17-21
Raamatupidamise aastaaruande lisad 2 - 33	22-29
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	30
JUHATUSE ETTEPANEK KASUMI JAOTAMISE KOHTA	31

## 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
Juhtiva audiitori nimi	Urmas Kaarlep
Audiitori kutse andmise aeg	17.12.1990.a., litsents nr. 53




Aruande bilansipäev	31.12.2003
Aruandeperiood	01.01.2003 – 31.12.2003
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), tuhandetes kroonides

## Juhtimisorganite avaldus

Tutvununa "Avalikus 2003.a. majandusaasta aruandes" esitatud informatsiooniga on Preatoni Panga juhatus "Avaliku 2003.a. majandusaasta aruande" avalikustamise päeval 30.01.2004.a. seisukohal, et:

1. "Avalik 2003.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 2003.a. majandusaasta aruandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
3. "Avalikus 2003.a. majandusaasta aruandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.
4. Raamatupidamisaruannete koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga ning raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
5. AS Preatoni Pank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

2003. aasta audit on läbi viidud kooskõlas Rahvusvaheliste Auditeerimise Standarditega. "Avalik 2003.a. majandusaasta aruanne" esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 12.03.2004.a. 2002.a. aruanne kinnitati 12.03.2003.a.

Ott Karolin	juhatuse esimees		<u>30/01/04</u>
Urmas Pütsepp	juhatuse liige		<u>30.01.04</u>
Mart Veskimägi	juhatuse liige		<u>30.01.04</u>

## **Tegevusaruanne**

### **Krediidiasutuse kirjeldus**

Preatoni Panga 90,1 % aktsiate omanikuks on Ernesto Preatoni (elukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning 9,9 % aktsiate omanikuks osühing Sigma Real Estate (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik). 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 juhatuse liikmed on Urmas Pütsepp ja Mart Veskimägi. Juhatuse esimees ning juhatuse 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 peamisteks 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 60 tuhat krooni.

Preatoni Panga nõukogu liikmetele maksti 2003. majandusaastal liikmetasusid 20,000 krooni. Juhatuse liikmetele ei ole 2003. majandusaastal makstud liikmetasusid ega muid rahalisi kompensatsioone. Tegevjuhtkonna töötasu moodustas aruandeperioodil 1,722,200 krooni. Keskmine töötajate arv oli aruandeperioodil 14 ja neile makstud tasud kokku moodustasid 4,426,274 krooni.

## **Olulised majandussündmused**

2003. aastat iseloomustas järsk intressimäärade langus maailmaturgudel, mis tulenes Euroopa ja USA keskpankade agressiivsest intressipoliitikast võitlemaks võimaliku majanduslangusega. Üldine langenud intressitase tingis ka Preatoni Panga laenuklientide poolt tavapärasest suurema laenude refinantseerimise ning sundis panka laenuintresse alandama. Sellest hoolimata ning arvestades, et panga laenuportfelli suurus jäi aasta lõpuks pea muutumatule tasemele, suudeti neto intressituluna teenida 7,9 miljonit krooni. Lisaks tingis laenude aktiivne refinantseerimine suurema laenuportfelli käibe, mis väljendus ootuspärasest suuremates laenutasudes.

Sarnaselt eelnenud aastatega püsis panga laenuportfelli kvaliteet kõrge ning ei nõudnud spetsiifiliste laenuprovisjonide tegemist. Puudusid tähtaega ületanud laenud ning kõik laenud kuulusid kasutusel oleva laenude klassifikaatori kõrgemasse klassi. Muutumatusena säilis panga laenupoliitika, mille kohaselt eelistatakse lühiajalisi ettevõtetele suunatud laene. Samuti kasutati laenude finantseerimisallikana jätkuvalt ainult panga omakapitali ning võõrvahendeid hoiti likviidsetena turukõlblike võlakirjade ning pangadeposiitide näol.

Läbi aasta kestnud USA dollari pea 20% langus sundis mitmeid panga valuutakliente võtma pikemaajalisi positsioone ning vähendas nende aktiivsust tehingute teostamisel. See väljendus ka langenud kasumina valuutatehingutest võrreldes 2002. aastaga. Samas jätkati varasemat riskipoliitikat, mille kohaselt pank ise ei võta spekulatiivseid valuutapositsioone ning klientide tehingutest tekkiv avatud positsioon kaetakse jooksvalt.

Madal intressitase ning paranenud globaalmajanduse väljavaated tõid aasta kokkuvõttes kaasa aktsiaturgude esimese korraliku tõusu viimaste aastate jooksul. Kahjuks ei väljendunud see aga panga klientide tehinguaktiivsuses, mis omakorda tõi kaasa oodatust madalama teenustasutulu väärtpaberitehingutelt. Iseloomulik oli jätkuvalt ka see, et enamus teostatud tehingutest toimus välisriikidel. Samas võib aastat lugeda igati positiivseks panga varahaldusklientidele, kelle portfelli keskmine kasv ületas 2003 aastal 20%.

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. Limiidid teistes pankades hoitavatele deposiitidele ja väärtpaberitele määrab kindlaks ja kinnitab juhatuse ning need kuuluvad perioodilisele korrigeerimisele. Valdkond on kohustatud jälgima panga likviidsust igapäevaselt ja informeerima sellest juhatust.

Soovides pidada madalat riskiprofiili hoiab pank minimaalseid valuutapositsioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Pank ei võta spekulatiivselt välisvaluutapositsioone. Panga juhatuse 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 passive sarnast tundlikkust intressimääradele. Kuna panga strateegiad ei sisalda võõrkapitali väljalaenamist, paigutatakse panka deponeeritud summasid sarnaste või ligilähedaste tähtaegade põhimõttel vähendamaks 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 regulaarselt 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 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 tulemüüriaga. 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 tütaretevõtjaid, hõlmab sisekontrollisüsteem ainult krediidasutuse 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 kontrollmehhanismid 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 reaalsajas toimivas infosüsteemis, milles asuvad andmed on integreeritud ühtsesse andmebaasi. Panga tegevusinformatsiooni hallatakse nii elektroonselt kui paberkandjal 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)

	31.12.2003	31.12.2002
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>101 536</b>	<b>100 905</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
1.2 Üldine pangandusreserv	0	0
1.3 Muud reservid	210	200
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1 576	1 497
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum	214	89
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	0	0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-464	-881
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>101 536</b>	<b>100 905</b>
<b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>101 536</b>	<b>100 905</b>
<b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Riskiga kaalutud varad</b>	<b>84 358</b>	<b>84 406</b>
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	5 942	10 567
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	41 669	49 007
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	7 008	10 847
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	72 520	69 181
<b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>43</b>	<b>103</b>
8.1 Grupp I	43	0
8.2 Grupp II	0	103
<b>9. Kapitalinõue valuutariski katmiseks</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>79</b>	<b>350</b>
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	79	299
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	51
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0
<b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)</b>	<b>118.91%</b>	<b>113.52%</b>

**Valuutade netopositsioonid**  
(tuhandetes kroonides)

**31.12.2003**

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		netopositsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Eesti krooni ja euro ühispositsioon	132 851	29 817	59 042	61 085	100 991

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest

**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.

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

**31.12.2003**

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	58 397	0	1 202	4 392	25 664	15 430	11 397	16 154	132 636
sularaha ja nõuded pankadele	47 611	0	0	0	0	0	0	0	47 611
nõuded klientidele	5 224	0	506	4 250	25 320	15 430	11 397	16 154	78 281
väärtpaberid	5 562	0	0	0	0	0	0	0	5 562
muud nõuded	0	0	696	142	344	0	0	0	1 182
2. Bilansivälised nõuded	0	0	116 899	1 684	0	0	0	0	118 583
1.Panga kohustused	8 074	0	22 061	0	1 030	0	0	0	31 165
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	7 320	0	22 054	0	1 014	0	0	0	30 388
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	754	0	7	0	16	0	0	0	777
2. Bilansivälised kohustused	990	0	117 074	1 551	0	0	0	0	119 615

**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

## Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes kroonides)

### 31.12.2003

	arv / summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2	
2. Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	34 987	34.46
3. Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused	135	0.13

### 31.12.2002

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

## Suhtarvud

	31.12.2003	31.12.2002
Omakapitali tulukus (ROE), %	0.21 %	0.09 %
Omakapitali kordaja (EM)	1.41	1.71
Puhastulukus (PM), %	1.61 %	0.58 %
Vara tootlikkus (AU), %	9.22 %	8.82 %
Puhas intressimarginaal (NIM), %	5.61 %	4.77 %
Aktiikapitali tulukus (EPS)	0.02	0.01
Hinnavahe (SPREAD), %	4.40 %	3.66 %
Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA), %	6.12 %	5.58 %
Võõrkapitali hind (COL), %	1.72 %	1.92 %

## 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 31.12.2003 panga tegevusega seotud kohtuvaidlused puudusid.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Kasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	Pank 2003	Pank 2002
<b>Intressitulu</b>	2	<b>8 630</b>	<b>9 521</b>
Intressitulu krediidasutuste tegevusest		8 630	9 521
<b>Intressikulu</b>	3	<b>709</b>	<b>1 380</b>
Intressikulu krediidasutuste tegevusest		709	1 380
<b>Neto intressi kasum (kahjum) (+/-)</b>		<b>7 921</b>	<b>8 141</b>
<b>Neto teenustasud</b>		<b>1 602</b>	<b>2 597</b>
Teenustasutulu	4	2 072	3 334
Teenustasukulu	5	470	737
<b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>	6	<b>1 825</b>	<b>2 522</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>10 200</b>	<b>10 820</b>
Palgakulu	7	4 454	4 635
Sotsiaalkindlustuse kulu	8	1 492	1 553
Muu halduskulu	9	4 254	4 632
<b>Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	10	<b>-521</b>	<b>-930</b>
<b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	11	<b>747</b>	<b>-134</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>		<b>-1 160</b>	<b>-1 287</b>
Muu tegevuskulu	12	1 160	1 287
<b>Kasum (kahjum) enne maksustamist</b>		<b>214</b>	<b>89</b>
<b>Puhaskasum/kahjum (+/-)</b>		<b>214</b>	<b>89</b>

Arvestuspõhimõtted lk. 17-21 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 22-29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Bilanss**

(tuhandetes kroonides)

VARAD	Lisa	Pank	
		31.12.2003	31.12.2002
<b>Kassa</b>	13	<b>448</b>	<b>665</b>
<b>Nõuded</b>		<b>125 444</b>	<b>137 246</b>
Nõuded keskpangale	14	5 494	9 902
Nõuded krediitiasutustele	15	41 669	49 007
Nõuded krediitiasutuse klientidele	16	78 281	79 084
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	17	0	-747
<b>Võlakirjad ja fiks.tulumääraga väärtpaberid</b>	18	<b>5 562</b>	<b>13 946</b>
<b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	19	<b>0</b>	<b>228</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	20	<b>464</b>	<b>881</b>
Muu immateriaalne põhivara		464	881
<b>Materiaalne põhivara</b>	21	<b>65</b>	<b>109</b>
<b>Muu vara</b>	22	<b>1</b>	<b>43</b>
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	23	<b>1 181</b>	<b>1 539</b>
<b>VARA KOKKU</b>		<b>133 165</b>	<b>154 657</b>
<b>KOHUSTUSED</b>			
<b>Võlgnevus</b>		<b>30 388</b>	<b>51 967</b>
Võlgnevus krediitiasutuse klientidele	24	30 388	51 967
<b>Muud kohustused</b>	25	<b>19</b>	<b>10</b>
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	26	<b>758</b>	<b>894</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>31 165</b>	<b>52 871</b>
<b>OMAKAPITAL</b>			
Aktsiakapital		100 000	100 000
Reservkapital		210	200
Jaotamata kasum (kahjum)		1 576	1 497
Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum		214	89
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>102 000</b>	<b>101 786</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>133 165</b>	<b>154 657</b>

Arvestuspõhimõtted lk. 17-21 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 22-29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Rahavoogude aruanne

(tuhandetes kroonides)

	2003	2002
<b>I Rahavood äritegevusest</b>	-9 235	-26 521
saadud intressitulu	8 780	9 316
makstud intressikulu	-782	- 1 451
saadud teenustasutulu	2 227	3 352
makstud teenustasukulu	-483	-739
administratiivkulud	-10 250	-10 674
saadud tulu finantstehingutelt	1 825	2 522
muud tegevuskulud	-1 160	-1 287
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)		
laenuportfell	1 710	-13 390
muud nõuded pankadele	2 668	11 780
muud aktivad	-812	3 170
väärtpaberid	8 612	10 598
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)		
võlgnevus klientidele	-21 579	-39 717
muud passivad	9	-1
<b>II Rahavood investeerimistegevusest</b>	-60	-35
soetatud materiaalne põhivara	-60	-35
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus (I + II)</b>	- 9 295	-26 556
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	53 004	79 560
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *</b>	43 709	53 004

### \*Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

(tuhandetes kroonides)

	Lisa	2003	2002
sularaha	13	448	665
kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	14	1 592	3 332
nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	15	69	543
üleöödeposiidid krediitiasutustes	15	41 600	48 464
<b>Kokku</b>		<b>43 709</b>	<b>53 004</b>

### Rahavoo aruande lisad:

1. 2003. aastal pank tulumaksu ei maksnud
2. 2003. aastal ei olnud pangal kapitalirendi tingimustel renditud vara
3. 2003. aastal ei tasunud pank investeringute eest EVP-dega või mitterahalise sissemaksega
4. 2003. aastal ei ole pank mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende saanud.

Arvestuspõhimõtted lk. 17-21 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 22-29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Omakapitali muutuste aruanne**  
(tuhandetes kroonides)

	<b>01.01.2003- 31.12.2003</b>	<b>01.01.2002- 31.12.2002</b>
<b>Aktsiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	100 000	100 000
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Reservkapital</b>		
Jääk perioodi alguses	200	0
Kohustuslik reservkapital	10	200
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>210</b>	<b>200</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>		
Jääk perioodi alguses	1 586	1 697
Eraldised reservkapitali	-10	-200
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	214	89
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>1 790</b>	<b>1 586</b>
<b>Omakapital kokku:</b>		
<b>perioodi alguses</b>	<b>101 786</b>	<b>101 697</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>102 000</b>	<b>101 786</b>

Aktsiakapital 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.

Arvestuspõhimõtted lk. 17-21 ning raamatupidamise aastaaruande lisad lk. 22-29 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



## Lisa 1

### Arvestuspõhimõtted

Preatoni Panga raamatupidamisaruanded on koostatud vastavuses Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega, hea raamatupidamistavaga ja Eesti Panga aktidega, mis on kehtivad krediidiasutustele avaliku aruande koostamisel. Raamatupidamisaruanded on koostatud soetusmaksumuse printsiibil, korrigeerides seda kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberite ümberhindlusega turuväärtusesse. Aruanded 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".

### Tuletisinsrumendid

Spekulatiivse iseloomuga bilansivälised finantsinstrumendid (forwardid, vahetustehingud) kajastatakse turuväärtuses.. Ümberhindlus kajastatakse bilansikirjel "Muud aktivad või muud kohustused" ja ümberhindluse tulem kasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutelt".

### 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 krediidiasutustes ning korrespondentkontot Eesti Pangas, millest on maha arvatud kohustuslik reserv.

## Kauplemiseesmärgil soetatud väärtpaberid

Kauplemisväärtpaberitena kajastatakse väärtpabereid, mille soetamise eesmärgiks on kasumi teenimine turuhinna muutustelt. Kauplemisväärtpaberid võetakse arvele tehingupäeval soetusmaksumuses. Neid hinnatakse ümber bilansipäeva turuväärtuses, milleks on börsil noteeritud väärtpaberite puhul kauplemispäeva sulgemishind. Börsil noteerimata väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu pangale kättesaadav info investeringu väärtuse kohta. Kauplemisväärtpaberite 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. Kauplemisväärtpaberitelt saadud tulud/kulud kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Neto kasum finantstehingutelt".

## Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid

Lunastustähtajani hoitavate väärtpaberite all kajastatakse võlakirjad, mis on soetatud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks, kuni lunastustähtajani hoidmiseks. Neid kajastatakse aruannetes korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära. Nende realiseerimisel kasutatakse müügitulemi määratlemiseks FIFO meetodit.

## Immateriaalne põhivara

Immateriaalseks põhivaraks loetakse ostetud patendid, litsentsid ning tarkvara programmid. Immateriaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses vähendatuna amortisatsiooni ja võimalike väärtuse langusest tulenevate allahindluste 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 aasta ja mille soetusmaksumus on suurem kui 1,000 krooni. Amortisatsiooni hakatakse uutelt põhivaradelt arvestama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Materiaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses vähendatuna amortisatsiooni ja võimalike väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra. Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset arvestusmeetodit ning järgmisi amortisatsioonimäärasid:

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

## Laenud

Väljastatud laenud kajastatakse bilansis laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Edaspidine hindamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Allakirjutatud, kuid veel väljamaksmata laenud kajastatakse bilansiväliste kohustustena. Tähtajaks tasumata laenud, mille tagastamistähtajast on möödunud üle 150 päeva, viiakse bilansist välja ja arvestatakse bilansiväliselt.

Väärtpaberite ostu- ja tagasimüügi tehingud (repod) 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 spetsiifilise allahindluse määramiseks antakse laenuanalüüsi tulemustest lähtudes hinnang kliendi majanduslikule olukorrale, krediivõimelisusele, tagatise väärtusele ja realiseeritavusele ning kliendi maksedistsipliinile.

Laenude allahindlus toimub vastavalt Eesti Panga Presidendi poolt kinnitatud määrusele "Krediidiasutuste laenude teenindamine ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise kord", mille kohaselt on spetsiifilise allahindluse 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 allahindluse määramisel tagatise või nõude neto realiseerimismaksumusest. Sellisel juhul on spetsiifilise allahindluse suuruseks nõude bilansilise väärtuse ja tagatise või nõude neto realiseerimismaksumuse vahe.

## Intressid ja teenustasud

Intressitulu ja –kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt, kasutades efektiivset intressimäära. 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**

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 krediidasutustele kohustusliku reservi nõude 13 % ulatuses 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 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 % krediidasutuse 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 tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa Eestis registreeritud juriidilised isikud enam tulumaksu mitte teenitud kasumilt, vaid jaotatud kasumilt.

Alates 1. jaanuarist 2003 kehtima hakanud tulumaksuseaduse redaktsiooni kohaselt maksab äriühing tulumaksu määras 26/74 kõikidelt rahalisel või mitterahalisel vormis väljamakstud netodividendidelt või muudelt kasumieraldistelt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise hetkel.

**Lisad 2 - 33**

(tuhandetes kroonides)

	2003	2002
<b>Lisa 2: intressitulu</b>		
intressitulu laenudelt	6 995	6 809
intressitulu nõudmiseni hoiustelt	211	375
intressitulu tähtajalistelt hoiustelt	970	1 415
intressitulu võlakirjadelt	454	922
<b>kokku intressitulu</b>	<b>8 630</b>	<b>9 521</b>
<b>Lisa 3: intressikulu</b>		
intressikulu nõudmiseni hoiustelt	19	65
intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	690	1 315
<b>kokku intressikulu</b>	<b>709</b>	<b>1 380</b>
<b>Lisa 4: teenustasutulu</b>		
laenude korraldamine ja garantiid	492	627
pangaoperatsioonide tasud	250	288
väärtpaberitehingute tasud	1 019	1 153
arvete avamine ja hooldustasud	304	361
investeeringispanganduse tasud	0	900
muud teenustasutulud	7	5
<b>kokku teenustasutulu</b>	<b>2 072</b>	<b>3 334</b>
<b>Lisa 5: teenustasukulu</b>		
väärtpaberitehingute kulud	121	372
pangaoperatsioonide tasud	172	177
S.W.I.F.T.-i kulud	177	188
<b>kokku teenustasukulud</b>	<b>470</b>	<b>737</b>
<b>Lisa 6: neto kasum/kahjum finantstehingutelt</b>		
tulu valuutakursi muutustest	1 566	2 465
tulu kauplemisportfelli aktsiatelt ja võlakirjadelt	259	57
<b>kokku kasum/kahjum finantstehingutelt</b>	<b>1 825</b>	<b>2 522</b>
<b>Lisa 7: palgakulu</b>		
töötasud	4 446	4 548
puhkusereservi muutus	2	81
erisoodustused	6	6
<b>kokku palgakulu</b>	<b>4 454</b>	<b>4 635</b>

	2003	2002
<b>Lisa 8: sotsiaalkindlustuse kulu</b>		
sotsiaalmaks töötasudelt	1 489	1 524
sotsiaalmaks puhkusereservi muutuselt	1	27
sotsiaalmaks erisoodustustelt	2	2
<b>kokku sotsiaalkindlustuse kulu</b>	<b>1 492</b>	<b>1 553</b>

<b>Lisa 9: muu halduskulu</b>		
ruumide rent	1 191	1 198
infotehnoloogia kulud	1 358	1 322
posti-ja telekommunikatsioonikulud	339	387
ostetud teenused	786	1 072
kontorikulud	120	118
koolitus ja komanderingu kulud	15	27
transpordikulud	437	483
muud kulud	8	25
<b>kokku muu halduskulu</b>	<b>4 254</b>	<b>4 632</b>

<b>Lisa 10: materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus</b>		
materiaalse põhivara amortisatsioon	-104	-514
immateriaalse põhivara amortisatsioon	-417	-416
<b>kokku põhivara väärtuse muutus</b>	<b>-521</b>	<b>-930</b>

<b>Lisa 11: nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus</b>		
üldise allahindluse muutus laenudele	747	-134
<b>kokku nõuete väärtuse muutus</b>	<b>747</b>	<b>-134</b>

<b>Lisa 12: muu tegevuskulu</b>		
Tagatisfondi maksed	136	270
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	152	143
Finantsinspektsiooni tasud	832	837
muud tegevuskulud	40	37
<b>kokku muu tegevuskulu</b>	<b>1 160</b>	<b>1 287</b>

	31.12.2003	31.12.2002
<b>Lisa 13: sularaha</b>		
sularaha Eesti kroonides	405	665
sularaha välisvaluutas	43	0
<b>kokku sularaha</b>	<b>448</b>	<b>665</b>

<b>Lisa 14: nõuded keskpangale</b>		
kohustuslik reserv	3 902	6 570
reservi ülejääk keskpangas	1 592	3 332
<b>kokku nõuded keskpangale</b>	<b>5 494</b>	<b>9 902</b>

	31.12.2003	31.12.2002
<b>Lisa 15: nõuded krediidasutustele</b>		
nõudmiseni deposiidid	69	543
üleöödeposiidid	41 600	48 464
<b>kokku nõuded krediidasutustele</b>	<b>41 669</b>	<b>49 007</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	41 661	48 999
OECD riigid	8	8
<b>kokku riikide lõikes</b>	<b>41 669</b>	<b>49 007</b>
 <b>Lisa 16: nõuded krediidasutuse klientidele</b>		
<b>nõuete jaotumine klienditüübi järgi</b>		
nõuded finantseerimisasutustele	5 304	4 397
laenuv eraettevõtetele	64 356	62 144
laenuv eraisikutele	8 621	12 543
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>
<b>nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi</b>		
nõudmiseni hoiused	5 224	4 317
kuni 3 kuud	4 756	1 055
3 kuni 12 kuud	25 320	26 207
1 kuni 2 aastat	15 430	1 942
2 kuni 5 aastat	11 397	23 396
üle 5 aasta	16 154	22 167
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>
<b>nõuete jaotumine riikide lõikes</b>		
Eesti	73 057	74 767
OECD riigid	5 224	4 317
<b>kokku nõuded klientidele</b>	<b>78 281</b>	<b>79 084</b>

Tähtjaks tasumata nõudeid ja laenusid pangal 2003. ja 2002. aastal ei olnud.

<b>Lisa 17: ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>		
üldine allahindlus laenudele	0	-747
<b>kokku ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>	<b>0</b>	<b>-747</b>

RTJ 3-le vastavalt 2003. aastal üldist allahindlust ei moodustatud, kuna kõik laenuv hinnati eraldi. 2002. aastal oli moodustatud üldine allahindlus 1 % ulatuses laenujäägist. Spetsiifilist allahindlust omavaid laene Pangal ei ole.



31.12.2003

31.12.2002

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

krediitiasutuste võlakirjad	5 562	13 776
erafirmade võlakirjad	0	170
<b>kokku võlakirjad</b>	<b>5 562</b>	<b>13 946</b>

**võlakirjade jaotumine riikide lõikes**

Eesti	3 012	5 474
OECD riigid	2 550	8 472
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>5 562</b>	<b>13 946</b>

**Lisa 19: aktsiad ja muud väärtpaberid**

kauplemiss portfelli aktsiad	0	228
-börsil noteeritud aktsiad	0	228
<b>kokku aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>0</b>	<b>228</b>

**aktsiate ja muude väärtpaberite jaotumine riikide lõikes**

Eesti	0	138
muud riigid	0	90
<b>kokku jaotumine riikide lõikes</b>	<b>0</b>	<b>228</b>

**Lisa 20: immateriaalne põhivara**

tarkvara	2 081	2 081
kulum	-1 617	-1 200
<b>kokku immateriaalne põhivara</b>	<b>464</b>	<b>881</b>

**Lisa 21: materiaalne põhivara**

arvutid	993	974
mööbel	535	535
muu põhivara	608	666
kulum	-2 071	-2 066
<b>kokku materiaalne põhivara</b>	<b>65</b>	<b>109</b>

2003. ja 2002. aastal ei ole toimunud ühegi põhivara müüki. 2003. aastal on bilansist maha kantud täielikult amortiseerunud põhivara summas 99 tuh. krooni.

**Lisa 22: muu vara**

valuuta tulevikutehingute ümberhindlus	1	43
<b>kokku muu vara</b>	<b>1</b>	<b>43</b>

**Lisa 23: viitlaekumised ja ettemakstud kulud**

saadaolevad intressid	589	739
saadaolevad teenustasud	146	300
ettemakstud kulud	446	472
muud viitlaekumised	0	28
<b>kokku viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>	<b>1 181</b>	<b>1 539</b>

	31.12.2003	31.12.2002
<b>Lisa 24: võlgnevus krediidasutuse klientidele</b>		
nõudmiseni deposiidid	7 320	15 789
tähtajalised deposiidid	23 068	36 178
<b>kokku võlgnevus klientidele</b>	<b>30 388</b>	<b>51 967</b>
<b>nõudmiseni depositeid jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	24	24
mittetulundusühingud	49	0
äriühingud	5 086	12 603
eraisikud	2 161	3 162
<b>kokku nõudmiseni deposiidid</b>	<b>7 320</b>	<b>15 789</b>
<b>tähtajaliste depositeid jaotus klientide järgi</b>		
finantseerimisasutused	1 095	10 084
äriühingud	18 944	17 804
mittetulundusühingud	0	115
eraisikud	3 029	8 175
<b>kokku tähtajalised deposiidid</b>	<b>23 068</b>	<b>36 178</b>
<b>Lisa 25: muud kohustused</b>		
maksed teel	19	10
<b>kokku muud kohustused</b>	<b>19</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 26: viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>		
intressivõlad	23	96
maksuvõlad	281	226
sh. tulumaks töötasudelt	92	92
sotsiaalmaks	127	125
töötuskindlustusmaks	6	6
käibemaks	45	0
erisoodustuste tulumaks	2	2
mitteresidentidelt kinnipeetud tulumaks	2	1
kohustusliku kogumispensioni maks	7	0
võlad töötajatele	303	454
võlad hankijatele	151	118
<b>kokku viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>	<b>758</b>	<b>894</b>
<b>Lisa 27: tehingud seotud osapooltega</b>		
<b>Seotud osapoolte hoiused pangas</b>		
nõukogu liikmed	51	56
juhatuse liikmed	191	237
nõukogu ja juhatuse liikmetele makstud intressid	2	2
<b>Seotud osapooltele antud laenud</b>		
juhatuse ja nõukogu liikmetele antud laenud	69	881
kogunenud intressitulu aruandeperioodil	39	76
<b>Makstud tasud</b>		
tegevjuhtkonna palgad	1 722	1 682
nõukogu liikmete tasud	20	20

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

## Lisa 28: kasutusrendi kohustus

Preatoni Pank on sõlminud kaks kasutusrendilepingut kahele sõidukile. Seisuga 31.12.2003 on minimaalsed kasutusrendimaksete kohustused aastal 2004 126 tuhat krooni ning edasised maksed kuni lepinguliste tähtaegade lõpuni 44 tuhat krooni. Aruandeperioodil oli nimetatud rendikulu 209 tuhat krooni, 2002. aastal 209 tuhat krooni.

1999. aastal sõlmis Preatoni Pank pangaruumide kasutusrendilepingud tähtajaga kuni viis aastat. 2002. aastal olid nimetatud rendimaksed 1 198 tuhat krooni ning 2003. aastal 1 191 tuhat krooni. Minimaalsed kasutusrendimaksete kohustused aastal 2004 on 490 tuhat krooni.

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

31.12.2003						
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	120 212	3 012	424	0	59 042	73.03%
Soome	1 271	0	0	0	0	0.51%
Rootsi	0	2 550	159	0	0	1.08%
Itaalia	99	0	0	0	0	0.04%
Ameerika Ühendriigid	202	0	0	0	0	0.08%
Suurbritannia	3 660	0	6	0	59 541	25.26%
<b>KOKKU</b>	<b>125 444</b>	<b>5 562</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>118 583</b>	<b>100%</b>

31.12.2002						
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi-välised 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%
<b>KOKKU</b>	<b>137 993</b>	<b>14 174</b>	<b>739</b>	<b>747</b>	<b>245 534</b>	<b>100%</b>

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

**31.12.2003**

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi-välised võlakohustused	sektori osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
rahandus	52 467	5 562	285	0	64 303	49.02%
hulgi- ja jaekaubandus	10 356	0	85	0	10 457	8.35%
kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	37 524	0	89	0	0	15.03%
eraisikud	8 621	0	33	0	0	3.46%
tööstus	15 427	0	92	0	0	6.20%
muu ühiskonna ja isikuteenindus	1 049	0	5	0	0	0.42%
veondus, laondus, side	0	0	0	0	43 823	17.52%
<b>KOKKU</b>	<b>125 444</b>	<b>5 562</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>118 583</b>	<b>100%</b>

**31.12.2002**

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansi-välised võlakohustused	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%
<b>KOKKU</b>	<b>137 993</b>	<b>14 174</b>	<b>739</b>	<b>747</b>	<b>245 534</b>	<b>100%</b>

**Lisa 31: bilansivälised tehingud**  
(tuhandetes kroonides)

	31. 12.2003		31. 12.2002	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>1 033</b>	<b>0</b>	<b>1 618</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	43	0	0
s.h. finantsgarantiid	0	43	0	0
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	990	0	1 618
<b>Tuletistehingud</b>	<b>118 583</b>	<b>118 582</b>	<b>245 534</b>	<b>245 491</b>
Valuutaga seotud tuletistehingud	118 583	118 582	245 534	245 491

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

**31.12.2003**

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	58 397	0	1 202	21 991	25 664	14 145	10 717	520	132 636
sularaha ja nõuded pankadele	47 611	0	0	0	0	0	0	0	47 611
nõuded klientidele	5 224	0	506	21 849	25 320	14 145	10 717	520	78 281
väärtpaberid	5 562	0	0	0	0	0	0	0	5 562
muud nõuded	0	0	696	142	344	0	0	0	1 182
2. Bilansivälised nõuded	0	0	116 899	1 684	0	0	0	0	118 583
1.Panga kohustused	8 074	0	22 061	0	1 030	0	0	0	31 165
võlgnevus pankadele	0	0	0	0	0	0	0	0	0
võlgnevus klientidele	7 320	0	22 054	0	1 014	0	0	0	30 388
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0	0
muud kohustused	754	0	7	0	16	0	0	0	777
2. Bilansivälised kohustused	990	0	117 074	1 551	0	0	0	0	119 615

**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

**Lisa 33: tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud**

Tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid Pangal seisuga 31.12.2003.a. ei olnud. Samuti ei olnud Pangal tähtajaks tasumata nõudeid ja laenusid seisuga 31.12.2002.a.

## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Preatoni Pank aktsionäridele

Oleme auditeerinud AS Preatoni Pank (pank) 31. detsembril 2003 lõppenud aasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 13-29 ja mille eest vastutab panga juhatus. Meie kohustus on avaldada auditi tulemustele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Nimetatud standardid nõuavad, et audit planeeritakse ja sooritatakse 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 2003 ja 2003. aasta tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.



Urmas Kaarlep  
AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla  
Vannutatud audiitor

30. jaanuar 2004

## Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta

AS Preatoni Pank juhatus kinnitas Preatoni Panga 2003. majandusaasta auditeeritud kasumi summas 214 028 krooni. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on jätta 2003 majandusaasta kasum summas 194 028 krooni jaotamata ja kajastada bilansireal “Jaotamata kasum (kahjum)” ning 20 000 krooni kanda kohustuslikku reservkapitali.



**Ott Karolin**  
Juhatuse esimees



**Urmas Pütsepp**  
Juhatuse liige



**Mart Veskimägi**  
Juhatuse liige