

AS Nordea Finance Estonia
Kesklinna tänav 10
10110 Tallinn, Eesti Vabariik

Angela Jürgenson

6-20

AS Nordea Finance Estonia

Majandusaasta aruanne 2001

Peter Holm

SISUKORD

Kontaktandmed ja allkirjad	3
Tegevusaruanne	4
Sissejuhatus	4
Liisingtegevus	4
Finatseerimine	5
Organisatsioon	5
Finantsolukord	5
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
Juhatuse deklaratsioon raamatupidamise aastaaruandele	6
Kasumiaruanne	7
Bilanss	8
Rahavoogude aruanne	10
Omakapitali liikumise aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused ja arvestuspõhimõtted	12
2. Nõuete väärtuse muutus	13
3. Kapitalirendi nõuded	14
4. Maksud	15
5. Materiaalne põhivara	15
6. Immateriaalne põhivara	16
7. Lühi- ja pikaajalised laenud.	16
8. Omakapital	17
9. Kasutusrent	17
10. Panditud varad	17
11. Tehingud seotud osapooltega	17
12. Bilansivälised varad ja kohustused	18
13. Tingimuslikud kohustused.	18
Tulumaks	18
Audiitori järeldusotsus	19
Kasumi jaotamise ettepanek	20

KONTAKTANDMED JA ALLKIRJAD

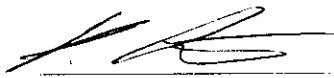
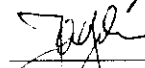
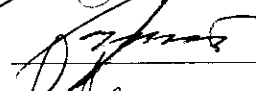
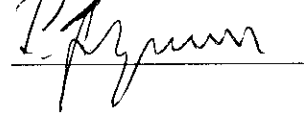
AS Nordea Finance Estonia peamiseks tegevuseks on liisingfinantseerimine. Ettevõtte on Nordea Finance Finland Oy tütarettevõtte ning teenuseid osutatakse Eestis. Nordea Finance Finland Oy kuulub põhjamaades, baltikumis ja Poolas tegutseva Nordea kontserni.

Ärinimi:	AS Nordea Finance Estonia
Äriregistri kood:	10237140
Aadress:	Tallinn Hobujaama 4, 10151
Telefon:	6 283 383
Faks:	6 283 384
E-post:	info@nordeafinance.ee
Majandusaasta algus:	01.01.2001
Majandusaasta lõpp:	31.12.2001
Tegevjuht:	Kaupo Luhaäär
Audiitor:	KPMG Estonia Taivo Epner

Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2001.a. majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud 2001. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande. Nõukogu on juhatuselt koostatud majandusaasta aruande läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

AS Nordea Finance Estonia 2001. a. (01.01.2001 - 31.12.2001) majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, audiitori järeldusotsusest ja kasumi jaotamise ettepanekust.

Juhatuse esimees:	Kaupo Luhaäär		25.01.2002
Juhatuse liikmed:	Teet Parring		25.01.2002
	Peter Sjöblom		25.01.2002
Nõukogu esimees:	Jukka Salonen		5.2.2002
Nõukogu liikmed:	Juhani Seilenthal		5.2.2002
	Jorma Huotari		5.2.2002
	Svante Johansson		5.02.2002
	Heikki Viitanen		...2002

Majandusaasta aruanne on kinnitatud aktsionäride üldkoosolekul 05.02.2002.

TEGEVUSARUANNE

Sissejuhatus

AS Nordea Finance Estonia kuulub Nordea kontserni ja 100% aktsiatest on Nordea Finance Finland Oy omanduses.

Aasta 2001 oli AS-le Nordea Finance Estonia edukas. Aastaks seatud eesmärgid, liisingportfelli kvaliteedi hoidmine ja tulususe tõstmine, saavutati.

Aasta puhaskasum oli 39,3 miljonit krooni ja laenukajusus oli 0,01% liisingportfelist. Aasta lõpu seisuga oli bilansimaht 1 181,9 miljonit krooni. Aktsiakapital oli 60 miljonit krooni.

Pikaajalise laenuressursi kindlustas Nordea kontsern.

Aasta jooksul sõlmiti 2143 liisinglepingut, vastav arv 2000. aastal oli 1578. Liisinglepinguid sõlmiti erinevates valuutades.

Liisingtegevus

2001. aastal jätkati konservatiivse krediidipoliitikaga, seades eesmärgiks lisaväärtuse loomist klientide ja koostööpartnerite majandustegevusse, lähtudes iga finantseerimisskeemi individuaalse lahenduse vajalikkusest. Oma strateegilistes tegevusvaldkondades – tööstuslike masinate ja seadmete ning sõiduautode finantseerimisel jätkus koostöö hankijatega nii Eestis kui Skandinaavias. Jätkus internetipõhise, A1 kaubamärgi kandva, autoliisingu täiustamine, toetamaks automüüjate müügitööd ja kliendisõbralikkust. A1 autoliisingule lisandus kiire ja mugav kasko kindlustuse toode. Aasta jooksul vaadati läbi 1747 liisingu taotlust, millest laenukomitee ja nõukogu kiitsid heaks 1736. Kokku oli heakskiidetud liisingtaotluste finantseeritav osa 803 miljonit krooni.

Uusmüük moodustas 670,9 miljonit krooni. Sõlmitud liisinglepingutest 46,5 miljonit krooni finantseeritakse 2002. aastal. Kõik liisinglepingud on kapitalirendi lepingud vastavalt rahvusvahelistele raamatupidamise standarditele.

Liisingportfellis olevate lepingute keskmiseks suuruseks oli 281 tuhat krooni.

Liisingportfell on hästi tasakaalustatud, ühegi tööstussektori osakaal ei ületa 16% ning ühegi kaubagrupi osakaal 27% portfelist. Tööstussektoritest olid enim esindatud maismaatransport (15,9%), metsamajandus (12,6%), tervishoid (8,0%). Suuremateks kaubagruppideks olid sõiduautod (26,7%) ja veokid (6%). Liisingportfell jaguneb 56 tööstussektori ja 72 kaubagrupi vahel. Varade kindlustamisel on kasutatud 6 kindlustusfirma teenuseid.

Liisinglepingute ennetähtaegsest lõpetamisest kahjumit ei saadud, eriprovisjone tehti summas 148 tuhat krooni.

Kõigi ülalmainitud näitajate järgi võib liisingportfelli kvaliteeti pidada heaks.

Finatseerimine

Liisingtegevuse finantseerimiseks vajalik ~~laenuressurss saadi~~ Nordea kontsernist. Kokku sõlmiti 2001. aastal pikaajalisi laenulepinguid 477 miljoni krooni ulatuses.

Kõik laenulepingud sõlmiti Nordea Bank Finland Eesti filiaaliga.

Aasta lõpuks olid AS Nordea Finance Estonia laenukohustused Nordea Panga ees 989,7 miljonit krooni ja Svensk Export Kredit'i ees 281 tuhat krooni.

Kõik valuutas olevad aktivad on kaetud vastava valuutapõhiste kohustustega

Organisatsioon

2001. aastal pidas nõukogu neli koosolekut. Nõukogu oli viieliikmeline, kõik liikmed olid Nordea kontsernist. Nõukogu liikmed olid: Jukka Salonen – Nordea Finance Finlandi asedirektor, Svante Johansson – Nordea Finance Sweden asepresident, Jorma Huotari – Nordea Finance Finland asepresident, Heikki Viitanen – Nordea Panga Balti ja Poola regiooni asepresident ja alates 22.08 Juhani Seilenthal – Nordea Panga Eesti filiaali juhataja. Kuni 22.08 oli nõukogu liige Matti Hakavuori.

2001. aasta lõpuks oli AS Nordea Finance Estonias 22 põhikohaga töötajat. Kogu ettevõtte tööjõukulud moodustasid 7 580 137 krooni.

Finantsolukord

AS Nordea Finance Estonia liisingportfelli kogumaht oli aasta lõpuks 1 153 miljonit krooni, millest 427 miljonit on 2002. aastal laekuvad põhimaksed. Bilansimaht oli 1 181,9 miljonit krooni. Aasta äritulud 103,1 miljonit krooni, millest: 93,9 miljonit oli intressitulu, 7,5 miljonit tulu lepingutasudelt ja 1,7 miljonit muud tulud.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatuse deklaratsioon raamatupidamise aastaaruandele

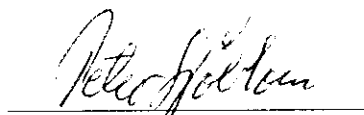
Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 1 kuni 21 toodud AS Nordea Finance Estonia 2001.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab AS Nordea Finance Estonia finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 22.01.2002, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- AS Nordea Finance Estonia on jätkuvalt tegutsev.

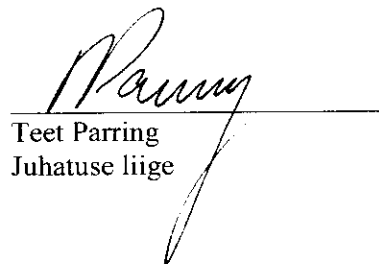
Tallinn, 25. jaanuar 2002



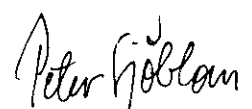
Kaupo Luhaäär
Juhatuse esimees



Peter Sjöblom
Juhatuse liige



Teet Parring
Juhatuse liige



AS Nordea Finance Estonia
Kasumiaruanne
(EEK)

	2001	2000	Lisad
Intressitulud	93 915 946	84 741 310	
Intressikulud	(43 705 024)	(43 626 887)	
Neto intressikasum	50 210 922	41 114 423	
Lepingutasutulu	7 463 590	6 885 304	
Renditud vara müügisum	1 449 435	1 111 321	
Muu teenustasutulu	320 489	940 400	
Makstud lepingu- ja komisjonitasud	(3 860)	(60 000)	
Renditud vara müügi kahjum	(1 437 922)	(1 500 556)	
Muu teenustasukulu	(599 855)	(4 358)	
Neto muud põhitegevuse tulud-kulud	7 191 877	7 372 111	
Brutokasum	57 402 799	48 486 534	
Nõuete väärtuse muutus	(2 504 439)	148 346	2
Üldhalduskulud	(9 137 344)	(6 895 458)	
Tööjõukulud	(7 580 137)	(6 690 000)	
Põhivara kulum	(886 664)	(1 312 542)	
Administratiivkulud kokku	(17 604 145)	(14 898 000)	
Äri kasum	37 294 215	33 736 880	
Finantstulud			
Kasum valuutakursi muutustest	372 259	390 735	
Intressitulud deposiitidelt	243 035	230 642	
Intressitulud laenudelt	5 940	17 551	
Viivised	1 744 617	1 276 334	
Muud finantstulud	373 544	6 179	
Finantstulud	2 739 395	1 921 441	
Finantskulud			
Kahjum valuutakursi muutustest	(688 018)	(523 077)	
Viivised	(674)	(12 406)	
Muud finantskulud	(27 767)	(20 563)	
Finantskulud	(716 459)	(556 046)	
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)	39 317 151	35 102 275	

Antud finantsaruannet tuleb lugeda koos lisadega

Peter Höblom

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 2002.11.22

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

AS Nordea Finance Estonia

Bilanss

Aktiva

31.12.2000

Lisad

Käibevara

Raha ja pangakontod	13 484 426	5 191 043	
Nõuded ostjate vastu			
Laekumata arved	5 094 966	15 047 281	
Lühiaajalised liisingnõuded	426 595 537	355 037 118	3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	(11 719 934)	(9 279 563)	
Kokku	419 970 569	360 804 836	
Ettemakstud kulud			
Maksude ettemaksed	7 287 558	9 837 960	4
Muud ettemakstud kulud	566 605	215 713	
Kokku	7 854 163	10 053 673	
Mitmesugused nõuded			
Ettemaksed liisingvara eest	8 733 551	5 325 316	
Muud nõuded	0	254 454	
Kokku	8 733 551	5 579 770	
Viitlaekumised (intressid)	1 865 020	1 319 118	
Varud - varad müügiks	2 053 306	188 236	
Käibevara kokku	453 961 035	383 136 676	

Põhivara

Pikaajalised finantsinvesteeringud

Pikaajalised liisingnõuded	726 664 385	553 405 804	3
Laenud	0	134 304	
Kokku	726 664 385	553 540 108	

Materiaalne põhivara

Maa ja ehitised	733 351	733 351	
Muu inventar, tööriistad, sisseseade jm.	1 946 764	1 771 270	
Masinad ja seadmed	182 309	1 181 526	
Akumuleeritud põhivara kulum	(1 567 699)	(1 603 158)	
Kokku	1 294 725	2 082 989	5

Immateriaalne põhivara

Ostetud patendid, litsentsid jne.	0	720 055	
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	0	1 265 240	
Kokku	0	1 985 295	6

Põhivara kokku	727 959 110	557 608 392	
-----------------------	--------------------	--------------------	--

Aktiva kokku	1 181 920 145	940 745 068	
---------------------	----------------------	--------------------	--

Antud finantsaruannet tuleb lugeda koos lisadega.

Peter Gõldson

AS Nordea Finance Estonia

Passiva	31.12.2001	31.12.2000	Lisad
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Lühiajalised laenud krediitiasutustelt	20 675 941	20 154 969	7
Pikaajaliste laenude tagasimaksed järgmisel perioodil	105 964 230	24 011 738	7
Kokku	126 640 171	44 166 707	
Ostjate ettemaksed	12 947 201	13 623 137	
Võlad hankijatele			
Hankijatele tasumata arved	6 204 686	7 364 529	
Kokku	6 204 686	7 364 529	
Maksuvõlad	273 222	306 587	4
Viitvõlad			
Kogunenud intress	9 656 731	10 405 283	
Võlad töövõtjatele	2 037 535	1 617 587	
Kokku	11 694 266	12 022 870	
Lühiajalised kohustused kokku	157 759 546	77 483 830	
Pikaajalised kohustused			
Pangalaenu	863 375 979	741 793 770	
Pikaajalised kohustused kokku	863 375 979	741 793 770	7
Kohustused kokku	1 021 135 525	819 277 600	
Omakapital			
Aksiakapital	60 000 000	60 000 000	8
Kohustuslik reservkapital	3 102 544	1 347 430	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	58 364 925	25 017 763	
Aruandeaasta jaotamata kasum (kahjum)	39 317 151	35 102 275	
Omakapital kokku	160 784 620	121 467 468	
Passiva kokku	1 181 920 145	940 745 068	

Antud finantsaruannet tuleb lugeda koos lisadega.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev 25.1.02
Signature/allkiri
KPMG, Tallinn

Peter Goblom

AS Nordea Finance Estonia

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

Põhitegevuse rahavood

	2001	2000
Puhaskasum	39 317 151	35 102 275
Eraldised ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reservi	2 454 439	-148 346
Põhivara kulum	886 664	1 312 542
Põhivara mahakandmine	837 056	
Kasum põhivara müügist	-20 840	5 135

Muutused põhitegevusega seotud varades

Klientide laekumata nõuete suurenemine	9 952 315	-6 831 896
Muutused ettemaksetes liisingvarale	-3 408 235	2 593 320
Muutused viitlaekumistes	-545 902	-28 509
Muutused ettemakstud kuludes	-350 892	-32 356
Muutused maksude ettemaksetes	2 550 402	-3 713 158
Muutused muudes lühiajalistes nõuetes	254 454	-191 783
Muutused muudes varades	-1 865 070	0

Muutused põhitegevusega seotud kohustustes

Muutused ostjate ettemaksetes	-675 936	7 913 321
Muutused võlgnevuses hankijatele	-1 159 843	-12 538 702
Muutused viitvõlgades	-328 604	2 998 789
Muutused maksuvõlgades	-33 365	-5 960 855

Rahavoog põhitegevusest

47 863 794 20 479 777

Investeeringustegevuse rahavood

Põhivara soetamisel tegelikult tasutud summad	-299 305	-1 635 514
Põhivara müügist tegelikult laekunud summad	90 678	1 441
Põhivara ettemaksu vähenemine	1 265 240	0
Antud pikaajaliste laenude tagasimaksed	134 304	110 509
Ostetud kapitalirendivarad	-716 171 053	-639 113 211
Saadud kapitalirendi põhiosade tagasimaksed	471 354 053	522 998 143
Rahavoog investeerimisest	-243 626 083	-117 638 632

Finantseerimistegevuse rahavoog

Saadud laenud	476 950 491	149 704 000
Saadud laenude tagastamine	-272 894 818	-62 237 687
Rahavoog finantseerimisest	204 055 673	87 466 313

Raha ja selle ekvivalendid aruandeperioodi algul	5 191 043	14 883 584
Raha ja selle ekvivalendid aruandeperioodi lõpul	13 484 426	5 191 043
Raha ja selle ekvivalentide muutus	8 293 383	-9 692 541

Peter Feldman

AS Nordea Finance Estonia

Omakapitali liikumise aruanne
(kroonides)

	2001	2000
Aktsiakapital		
aasta algul	60 000 000	60 000 000
aasta lõpul	60 000 000	60 000 000
Kohustuslik reservkapital		
aasta algul	1 347 430	479 854
eraldis puhaskasumist	1 755 114	867 575
aasta lõpul	3 102 544	1 347 430
Jaotamata kasum		
aasta algul	60 120 038	25 885 338
eraldis reservkapitali	-1 755 113	-867 575
aruandeaasta puhaskasum	39 317 151	35 102 275
aasta lõpuks	97 682 076	60 120 038
Kokku omakapital		
aasta algul	121 467 468	8 365 192
aasta lõpuks	160 784 619	121 467 468

Täiendavat informatsiooni omakapitali kohta on toodud lisas 8.

Peter Haldan

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused ja arvestuspõhimõtted

Aastaaruande koostamise alus

AS Nordea Finance Estonia raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusest ning rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginevast heast raamatupidamistavast.

Arvestuse alused

Majandustehinguid kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aruanded koostatakse tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Välisvaluutapõhised tehingud

Tehingud välisvaluutas kajastatakse raamatupidamises ümberhinnatult Eesti kroonidesse tehingupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursi järgi. Aastaaruandes on valuutapõhised monetaarsed kirjed ümber hinnatud bilansi kuupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursi järgi. Ümberhindlusest tekkinud tulud ja kulud on kajastatud kasumiaruandes.

Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse renti, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad lepingu jõustumise momendil rendileandjalt üle rentnikule. Juriidiline omandiõigus varale võib kuid ei pruugi rentnikule üle minna rendiperioodi kestel või selle lõppedes. Renditehingud on kajastatud kapitalirendina, kui kasvõi üks järgnevatest tingimustest on täidetud:

1. rendileping moodustab olulise osa rendivara kasulikust tööeest;
2. rendiperioodi lõppedes läheb rendivara omandiõigus rendileandjalt üle rentnikule;
3. rentnikul on vara väljaostu soodusoptsioon;
4. rendileandjale rendiperioodi jooksul garanteeritud miinimummaksete nüüdisväärtus moodustab olulise osa vara maksumusest.

Kõik klientidega sõlmitud rendilepingud on liigitatavad kapitalirendilepinguteks. Rendilepingutest tulenevate kapitalirendinõuete lühi- ja pikaajaline osa kajastatakse bilansis eraldi käibe- ja põhivara hulgas liisingnõudena.

Tulude ja kulude kajastamine

Rendileandja tuluks majandustehingust on lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja intressitulu kahanevalt nõudesummalt. Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt. Kui intressi laekumine on ebakindel, kajastatakse intressitulu kassapõhiselt. Rendilepingute sõlmimisel saadud ja rendilepingute rahastamiseks sõlmitud laenulepingutelt tasutud teenus- ja vahendustasusid kajastatakse tulu ja kuluna nende tekkimise perioodil.

Lepingute objektiks oleva vara soetusmaksumuse ja lepingus fikseeritud tehingu maksumuse vahest kujuneb "renditud vara müügikasum/kahjum".

Laekumata arved

Laekumata arved koosnevad peamiselt tasumata rendilepingute põhiosa- ja intressimaksetest ning rendilepingute sõlmimise ja komisjonitasudest, mille kohta on kliendile esitatud arve, kuid mis ei ole veel bilansi kuupäeva seisuga laekunud.

Peter Höglom

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

Rendinõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kajastab juhatuse hinnangut rendinõuetes sisalduvatest võimalikest kahjust. Hinnangu aluseks on teadaolev informatsioon kliendi maksevõime kohta, nõuete teenindamise kvaliteet ja võimalik kahjus ebastabiilsest majandusruumist tulenevalt.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5,000 kroonist. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5,000 krooni, kantakse soetamisel kuludesse. Põhivara amortiseeritakse lineaarselt nende varade kasuliku eluea vältel või rendiperioodi jooksul. Kasutatakse järgmisi amortisatsiooniperioode:

Ehitised (kapitaliseeritud remondikulud), sõidukid ja muu inventar	5 aastat
Arvutustehnika	4 aastat

Muudatused bilansikirjetes

Varade õiglasemaks kajastamiseks korregeeriti bilansis järgmiste kirjete sisu:

- klientidelt tagasi võetud ja müümiseks mõeldud kapitaliserendi varad, mis eelnevatel aastatel sisaldasid lühiajalistes liisingnõuetes, kajastatakse bilansis varudena
- bilansikirjel "Maa ja ehitised" kajastatakse vara seotusmaksumuses ja kulum bilansikirjel "Akumuleeritud põhivara kulum". Eelnevatel aastatel kajastati maa ja ehitised jääkväärtuses.

Võrreldavuse tagamiseks on korregeeritud algbilanssi järgmiselt:

- vähendati bilansikirjet "Lühiajalised liisingnõuded" ja suurendati bilansikirjet "Varud-varad müügiks" summas 188 236 krooni.
- Suurendati bilansikirjet "Maa ja ehitised" ja "Akumuleeritud põhivara kulum" summas 266 385 krooni.

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt 1. jaanuaril 2000 jõustunud tulumaksuseadusele maksustatakse ettevõtte poolt residendist füüsilistele isikutele ja mitteresidentidele välja makstavaid dividende (26/74 netodividendina väljamakstud summalt). Tulumaksuseaduse järgi ei esine enam tulude ja kulude ajatuserinevusi raamatupidamises ja maksustamisel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu vara või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Potentsiaalse dividendide väljamaksmisega kaasneva tulumaksukohustuse summa sõltub sellest, kas ja millal ettevõtte dividende maksab ning kuidas on ettevõtte aktsiad dividendide väljamaksmise kuupäeval jagunenud residendist äriühingute, residendist füüsilistele isikute ja mitteresidentide vahel. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega juhul, kui kõik ettevõtte aktsionärid kuuluksid tulumaksuga maksustatavasse kategooriasse, on ära toodud lisas 13.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse "Eelmiste perioodide jaotamata kasumi" vähendamisenä dividendide väljakuulutamise hetkel.

2. Nõuete väärtuse muutus

	2001	2000
Aruandeperioodi kuludesse kantud	2 554 439	2 348 850
Kuludesse kantud nõuete laekumine	-50 000	-2 497 196
Kokku	2 504 439	-148 346

Peter Jõeloom

3. Kapitalirendi nõuded

	31.12.2001	31.12.2000
Netoinvesteering saabuvate tähtaegade lõikes		
kuni 3 kuud	90 457 837	112 203 395
3 - 6 kuud	114 886 694	81 511 961
6 - 12 kuud	221 251 006	161 321 762
<i>Lühajalised rendinõuded kokku</i>	<i>426 595 537</i>	<i>355 037 118</i>
1 - 3 aastat	534 239 260	433 101 610
üle 3 aasta	192 425 125	120 304 194
<i>Pikaajalised rendinõuded kokku</i>	<i>726 664 385</i>	<i>553 405 804</i>
Netoinvesteering kokku	1 153 259 922	908 442 922
Tulevaste perioodide intressitulu		
kuni 3 kuud	22 761 546	20 031 476
3 - 6 kuud	20 349 651	18 017 091
6 - 12 kuud	33 820 068	30 015 365
<i>Lühajaline osa kokku</i>	<i>76 931 265</i>	<i>68 063 932</i>
1 - 3 aastat	70 829 211	58 320 664
üle 3 aasta	17 230 843	11 916 949
<i>Pikaajaline osa kokku</i>	<i>88 060 054</i>	<i>70 237 613</i>
Tulevaste perioodide intressitulu kokku	164 991 319	138 301 545
Brutoinvesteering saabuvate tähtaegade lõikes		
kuni 3 kuud	113 219 383	132 234 871
3 - 6 kuud	135 236 345	99 529 052
6 - 12 kuud	255 071 074	191 337 127
<i>Lühajaline osa kokku</i>	<i>503 526 802</i>	<i>423 101 050</i>
1 - 3 aastat	605 068 471	491 422 274
üle 3 aasta	209 655 968	132 221 143
<i>Pikaajaline osa kokku</i>	<i>814 724 439</i>	<i>623 643 417</i>
Saadaolevad rendimaksed (brutoinvesteering) kokku	1 318 251 241	1046 744 467
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete liikumine		
Aasta algul	(9 279 563)	(9 840 315)
Kuludesse kantud ebatõenäolised nõuded	(2 554 439)	(2 032 159)
Kuludesse kantud nõuete laekumine	0	2 592 911
Bilansist välja kantud lootusetud nõuded	114 069	0
Aasta lõpul	(11 719 933)	(9 279 563)

Peter Höglom

4. Maksud

Maksuliik	31.12.2001		31.12.2000	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	7 287 558		9 837 960	
Üksikisiku tulumaks		89 160		113 979
Sotsiaalmaks		131 403		166 096
Erisoodustuste tulumaks		52 659		26 512
Kokku	7 287 558	273 222	9 837 960	306 587

5. Materiaalne põhivara

	Maa ja ehitised	Masinad ja seadmed	Muu inventar ja sisseseade	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2000	733 351	1 181 526	1 771 270	3 686 147
Soetamine			282 425	282 425
Müük ja mahakandmine		(999 217)	(106 931)	(1 106 148)
Soetusmaksumus 31.12.2001	733 351	182 309	1 946 764	2 862 424
Akumuleeritud kulum 31.12.2000	266 386	687 215	649 557	1 603 158
Arvestatud kulum	148 634	204 424	374 755	727 813
Müüdnud ja mahakantud põhivara kulum		(726 179)	(37 093)	(763 272)
Akumuleeritud kulum 31.12.2001	415 020	165 460	987 219	1 567 699
Jääkmaksumus 31.12.2000	466 965	494 311	1 121 713	2 082 989
Jääkmaksumus 31.12.2001	318 331	16 849	959 545	1 294 725

Real masinad ja seadmed on kajastatud ettevõtte poolt rendile võetud sõiduautod, vähenemine summas 999 217 krooni on tingitud lepingute lõppemisest ja varade tagastamisest. 2001. aastal kanti maha amortiseerunud põhivara soetusmaksumuses 37 093 krooni ja müüdi põhivara soetusmaksumuses 69 837 krooni, millest saadi kasumit 20 840 krooni. Ehitiste real on kajastatud renditud kontoris tehtud ümberehituste maksumus.

Kapitalirendi tingimustel renditud varad:

Masinad ja seadmed	31.12.2001	31.12.2000
Soetusmaksumus	182 309	1 181 526
Akumuleeritud kulum	165 460	687 217
Aruandeperioodi kulum	112 481	580 231

Kapitalirendi võlgnevuse saldod vaata lisa 8.

Peter Hödler

6. Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2000	1 594 721
Soetamine	16 900
Müük ja mahakandmine	(1 611 621)
Soetusmaksumus 31.12.2001	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2000	874 666
Arvestatud kulum	158 851
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	(1 033 517)
Akumuleeritud kulum 31.12.2001	0
Jääkmaksumus 31.12.2000	720 055
Jääkmaksumus 31.12.2001	0

2000. a. lõpus oli tehtud ettemaks uue arvutiprogrammi eest summas 1 265240 krooni, leping aga lõpetati ja ettemaks kanti AS Nordea Finance Estoniale tagasi.

Et viia vastavusse ettevõtte arvestuspõhimõtted Nordea kontserni omadega, kanti kuludesse arvutiprogrammid ja kasutajalitsentsid.

7. Lühi- ja pikaajalised laenud.

31.12.2001	Laenu saldo	s.h. pikaajaline osa	s.h. lühiajaline osa	Maksetähtaeg
Krediidiliin Nordea kontserni ettevõtelt	680 628 840	649 335 560	31 293 280	Lühiajaline osa 03.2002. pikaajaline osa- tähtajatu 30.10.2006
Laenud Nordea kontserni ettevõtelt	288 711 369	214 040 419	74 670 950	
Arvelduskrediit	20 395 013	0	20 395 013	
Laenud muudelt krediidasutustelt	280 928	0	280 928	31.03.2002
Kokku	990 016 150	863 375 979	126 640 171	
Kapitalirendi võlad	16 846		16 846	15.04.2002

31.12.2000	Laenu saldo	s.h. pikaajaline osa	s.h. lühiajaline osa	Maksetähtaeg
Krediidiliin Nordea kontserni ettevõtelt	712 000 000	712 000 000	0	Tähtajatu lep.
Laenud Nordea kontserni ettevõtelt	51 018 502	29 512 842	21 505 660	30.01.2006
Arvelduskrediit	19 903 153		19 903 153	
Laenud muudelt krediidasutustelt	3 038 821	280 928	2 757 893	31.03.2002
Kokku	785 960 476	741 793 770	44 166 706	
Kapitalirendi võlad	494 309	15 892	478 417	15.04.2002

Peter Holman

8. Omakapital

Aktsiakapital	31.12.2001	31.12.2000
Märgitud aktsiate arv, tk	60 000	60 000
Aksia nimiväärtus, krooni	1 000	1 000
Aktsiakapital, krooni	60 000 000	60 000 000

Kogu aktsiakapital on sisse makstud rahaliste sisse maksetega.

Kohustuslik reservkapital

Kehtiva äriseadustiku kohaselt peavad äriühingud moodustama iga-aastastest puhaskasumi eraldistest kohustusliku reservkapitali. Reservkapitali suurus ei või olla väiksem kui 1/10 aktsiakapitalist. Igal aastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 5% puhaskasumist kuni reservkapital saavutab ettenähtud suuruse.

9. Kasutusrent

	31.12.2001	31.12.2000
Sõlmitud kasutusrendilepingutest tulenevad kohustused jagunevad järgmiselt:		
- kuni üks aasta	1 695 326	1 414 332
- üks kuni kolm aastat	518 623	2 793 107
- üle kolme aasta	-	-
Kokku	2 213 950	4 207 439

Ettevõtte rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumi. Rendileping on sõlmitud 5 aastaks, lõppemistähtajaga 31.12.2003 ja ettevõtte on õigus rendiperioodi pikendada 1 aasta võrra. Lepingu järgi võib rendileandja suurendada renti 1 kord aastas tulenevalt turuhindade muutusest.

Kasutusrendi tingimustel on 2001.a. võetud rendile 4 sõiduauto, lepingute tähtajaga kuni 3 aastat. Aruandeaastal kajastati kasumiaruandes kasutusrendimakseid 1 724 282 krooni

10. Panditud varad

Ettevõtte vastutab oma lühi- ja pikaajaliste kohustuste täitmise eest kogu oma varaga. Ettevõtte varasid ei ole panditud ega koormatud muul viisil.

11. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse aktsionärid, ettevõtte töötajad, juhatuse ja nõukogu liikmed, nende lähedased sugulased ning muud isikud, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

Tehingud juhatuse, nõukogu ja muude juhtkonna liikmetega

Juhtkonna liikmetele ei ole antud ega ei ole neilt saadud laene.

Juhtkonna liikmetele ei ole müüdud kaupu ega teenuseid, samuti ei ole neilt ostetud kaupu ja teenuseid.

Peter Feldman

Muud tehingud seotud osapooltega

Kontserni ettevõtted

Bilansi kuupäeva seisuga oli ettevõtetel nõudeid kontserni kuuluvate ettevõtete vastu 36 487 krooni (2000.a. 66 218 krooni) ning võlgnevusi konserniettevõtte ees 999 964 866.00 krooni, millest moodustasid laenu 989 735 221.00 krooni, laenuintressid 9 653 996.00 krooni, tasumata arved 575 649 krooni.

Aastal 2001 arvestatud laenuintresside kulust on konserniettevõtetele makstav kulu 43 566 727 krooni, administratiivkuludest moodustas konserniettevõtetele tasutav osa 935 453 krooni

Tehingud ema- ja teiste kontserni ettevõtete vahel ei ole tehtud turuhindadest oluliselt erinevate hindadega.

Muud ettevõtted või isikud

Seotud isikute vastu bilansipäeval nõudeid ja kohustusi ei olnud.

12. Bilansivälised varad ja kohustused

2001. aastal allkirjastatud liisinglepingute väljamaksed tuleb teha 2002. aastal 46,5 miljonit krooni. Ettevõtte sõlmis 2001. aastal konserniettevõttega Swap tehingu – ettevõtte andis laenu 6 391 149 eurot ja sai laenu 100 000 000 eesti krooni. Tehingu lõppkuupäev on 28.03.2002.

13. Tingimuslikud kohustused.

Tulumaks

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2001 moodustas 97 682 076 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena (kuna aktsionär on mitteresident), on 18 381 598 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 79 300 478 krooni.

Maksuvõlgade ja ettemaksete kohta vaata lisa 5.

Peter Höblom



auditi ja arvamus
kõige suurema
sõltumatusega

2002-0002

KPMG Estonia

Ahtri 10A
10151 Tallinn
Estonia
Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777

Rüa 4
51004 Tartu
Estonia
Telephone +372 7 301 330
Fax +372 7 301 333

AS Nordea Finance Estonia aktsionäridele

Audiitori järeldusotsus

Oleme kontrollinud lehekülgedel 7 kuni 18 esitatud AS Nordea Finance Estonia raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2001, perioodi 1.01.-31.12.2001 kasumiaruannet ning aastaaruande lisasid. Raamatupidamise aastaaruande koostamine on ettevõtte juhtkonna kohustus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

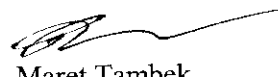
Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi audiitortegevuse eeskirjadega. Nimetatud eeskirjad nõuavad, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, ega raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne kajastab kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega olulises osas õigesti ja õiglaselt AS Nordea Finance Estonia finantsseisundit seisuga 31.12.2001 ning siis lõppenud aruandeperioodi majandustulemust.

Tallinnas 25. jaanuaril 2002

KPMG Estonia


Taivo Eprer
Vannutatud audiitor


Maret Tambek
Vannutatud audiitor



Aktsepteerib KPMG Estonia, mis on ühine koostööpartner
auditi ja arvamus
kõige suurema
sõltumatusega

212027



KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

AS Nordea Finance Estonia jaotamata kasum on:

Jaotamata kasum 31.12.2000	58 364 925 krooni
2001. a. puhaskasum	39 317 151 krooni
Kokku jaotamata kasum	97 682 076 krooni

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada jaotamata kasum alljärgnevalt:

1. Eraldis kohustuslikku reservkapitali	1 965 858 krooni
2. Eelmiste aastate jaotamata kasumiks jääb	95 716 218 krooni