

390

**Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus
KredEx**

Majandusaasta aruanne 2002

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx

Majandusaasta aruanne 2002

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on majandus-ja kommunikatsiooniministeeriumi haldusalas tegutsev sihtasutus, mille eesmärgiks on ettevõtluse, ekspordi ja elamumajanduse arengu toetamine.

Ärinimi:	Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Mittetulundusühingute ja sihtasutuste registri kood:	90006012
Aadress:	Pärnu mnt 67B, 10134 Tallinn
Telefon:	6 819 950
Fax:	6 819 951
Elektronpost:	kredex@kredex.ee
Interneti kodulehekül:	www.kredex.ee
Majandusaasta algus:	01.01.2002
Majandusaasta lõpp:	31.12.2002
Tegevjuht:	Maive Rute
Audiitor:	KPMG Estonia

Majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, audiitori järeldusotsusest ja kasumi jaotamise ettepanekust.

Dokument koosneb 37 leheküljest
Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx

Juhatusel liige



Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	11
Juhatuse deklaratsioon	11
Bilanss	12
Sihtasutuse fondide ja kapitali liikumise aruanne	15
Rahavoogude aruanne	19
Omakapitali aruanne	20
Raamatupidamise aastaaruande lisad	22
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	22
Lisa 2. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	22
Lisa 3. Arvestusmeetodite muutused	23
Lisa 4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	24
Lisa 5. Välja antud laenud, kapitalirendid ja järelmaksud	25
Lisa 6. Mitmesugused nõuded	26
Lisa 7. Varud	26
Lisa 8. Pikaajalised finantsinvesteeringud	26
Lisa 9. Materiaalse põhivara liikumine	27
Lisa 10. Immateriaalse põhivara liikumine	27
Lisa 11. Maksud	28
Lisa 12. Laenukäenduste reserv	28
Lisa 13. Tehnilised eraldised	29
Lisa 14. Muud lühi- ja pikaajalised eraldised	30
Lisa 15. Intressi netotulem	30
Lisa 16. Investeeringute netotulem	30
Lisa 17. Tulem krediteerimistegevusest	30
Lisa 18. Tulem garanteerimis- ja tagamistegevusest	31
Lisa 19. Administratiivkulud	31
Lisa 20. Muud tegevustulud ja kulud	32
Lisa 21. Kasutusrent	32
Lisa 22. Bilansivälised varad	32
Lisa 23. Bilansivälised nõuded	33
Lisa 24. Bilansivälised kohustused	33
Lisa 25. Eraldised ühiskondlikele organisatsioonidele	34
Lisa 26. Tehingud seotud osapooltega	34
Audiitori järeldusotsus	35
Kasumi jaotamise ettepanek	36
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2002. a. majandusaasta aruandele	37

Tegevusaruanne

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on loodud Vabariigi Valitsuse korraldusega nr. 555-k 29.06.2000.a. Asutajaõiguste teostaja on Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium eesotsas ministriga.

Mittetulundusühingute ja sihtasutuste registrisse kanti sihtasutus Ettevõtluse ja Elamumajanduse Laenude Tagamise Sihtasutuse nime all 25.08.2000.a.

26. veebruaril 2001. a. tehti Tallinna Linnakohtu mittetulundusühingute ja sihtasutuste registris kanne, mille alusel Ettevõtluse ja Elamumajanduse Laenude Tagamise Sihtasutus ühendas endaga Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutuse, Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse ja Sihtasutuse Eesti Eluase. Sama kuupäevaga on registrisse kantud ka nime muutus: uus nimi on Krediidi ja Ekspordi Granteerimise Sihtasutus KredEx. Alates 8.septembrist 2000.a. on sihtasutuse juhataja Maive Rute.

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on loodud eesmärgiga viia ellu riigi ettevõtlus- ja elamumajandusarengu poliitikat laenude ja liisingute tagamise, sihtotstarbeliste laenuressursside turule suunamise ja eksporditehingute garanteerimise abil.

Nõukogu tegevus

Nõukogu koosneb viiest liikmest.

Nõukogu koosseisus toimus aasta jooksul kaks muudatust:

Majandusministri käskkirjaga nr.40 05.03.2002 arvati nõukogu koosseisust välja Riivo Sinijärv ja määrati uueks nõukogu liikmeks Teet Kurs;

Majandus- ja Kommunikatsiooniministri käskkirjaga nr.3 05.11.2002 arvati nõukogu koosseisust välja Mart Relve ja määrati uueks nõukogu liikmeks Siim Raie.

KredExi nõukogu koosseis aruandeaasta lõpul oli :

Marika Priske - nõukogu esimees,

Raul Malmstein - nõukogu liige,

Margus Uudam - nõukogu liige,

Teet Kurs - nõukogu liige,

Siim Raie - nõukogu liige.

Nõukogu käis koos 12 korral, kahel korral toimus kirjalik hääletus.

Allpool on toodud olulisemad nõukogu poolt käsitletud küsimused:

- 2002. aasta eelarve kinnitamine;
- raamatupidamise sise-eeskirjade ja kontoplaani kinnitamine;
- KredExi struktuuriüksuste ja ametikohtade kinnitamine;
- 2001. aasta riskiaruande, eelarve täitmise aruande ja aastaaruande läbivaatamine ja kinnitamine, kasumijaotuse kinnitamine;
- Krediidiriski juhtimise ning laenude ja garantiide teenindamise, hindamise ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulusse kandmise korra kinnitamine;

- Ekspordi tootmisriski garantii tootekirjelduse kinnitamine, eksportmaade riskiklassifikatsiooni muutmise kinnitamine, ekspordigarantiide üldpõhimõtete muutmine;
- eluasemelaenude tagatiste üldtingimuste muutmine, krediidasutustele antud limitide kinnitamine;
- tagastatud eluruumide üürnike laenutagatise üldtingimuste kinnitamine, limitide eraldamine pankadele;
- ettevõtluslaenu tagatiste üldtingimuste muutmise kinnitamine;
- nõukogu pädevusse kuuluvate tagatiste ja garantiide projektide läbivaatamine ning otsuste tegemine (24 ettevõtluslaenu tagatise projekti ja 2 ekspordigarantii projekti);
- ekspordi garanteerimiseks kindlustusseltsi loomise võimaluste läbivaatamine, juhatusele volituste andmine läbirääkimisteks rahvusvaheliste kindlustusfirmadega;
- sihtkapitali fondide muutmine;
- sisekontrolli aruannete läbivaatamine, sisekontrolli töö üleviimine nõukogu alluvusse, sisekontrolli teenuse riigihanke väljakuulutamise otsustamine;
- krediidikomitee tööreglemendi muutmine;
- 2003. a. tegevuskava ja eelarve arutelu;
- tootearenduse suundade arutamine ja uute toodete väljatöötamise otsustamine.

Juhatuse tegevus

2002. aasta oli KredExi stabiilse kasvu aasta. Aasta alguses töötas sihtasutuses 14 inimest, aasta lõpuks kasvas koosseis 22 töötajani. Seoses töötajate arvu kasvuga kolis KredEx uutesse ruumidesse Pärnu mnt.67B.

Laenud

Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuselt ning Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutuselt KredExile üle tulnud ettevõtlus- ja ekspordilaenude portfelli teenis 2002. aastal laenuintresse 3,7 miljonit krooni. Aasta jooksul on mitmed hästitoimivad laenu tagasi makstud või refinantseeritud pankade poolt. 2003. aastal jätkub laenuportfelli vähenemine. Sihtasutuselt Eesti Eluase KredExile tulnud eluaseme soetamise soodus-laenude portfelli teenis intresse 3,6 miljonit krooni.

Seoses Võlaõigusseaduse jõustumisega 2002. aasta 1. juulist omandas KredExi poolt seni kasutatud garantii mõiste senisest erineva juriidilise tähenduse. Alates teisest poolaastast kasutab KredEx ettevõtluse ja eluasemelaenude tagamisel tagatise mõistet.

Ettevõtluslaenude tagatised

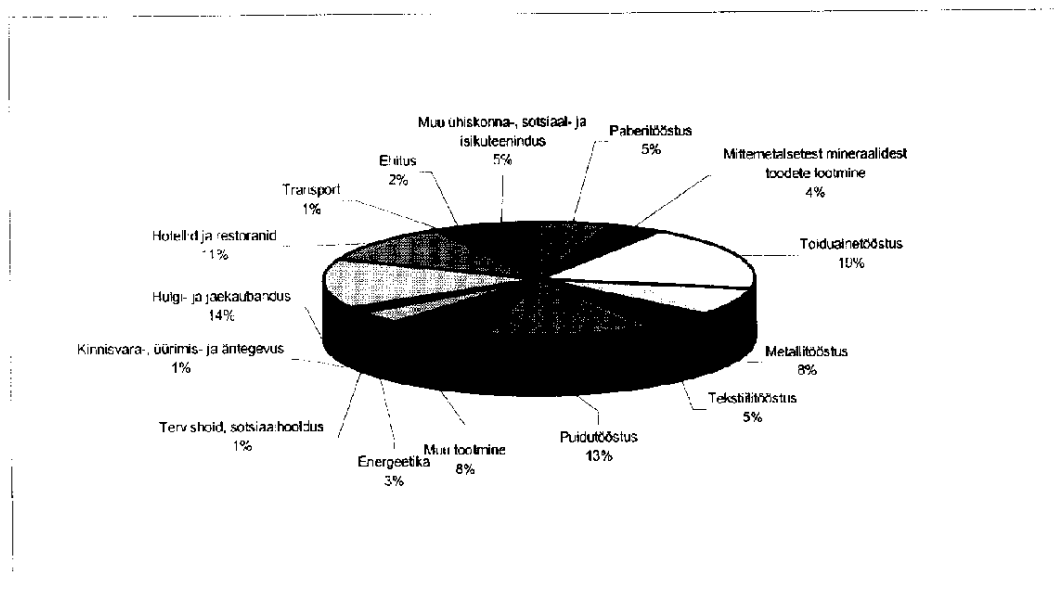
KredEx tagab kuni 75% väike- ja keskmise suurusega ettevõtte käibe- või investeerimis-laenust ja kuni 40% liisingust. Vastavad lepingud on sõlmitud kõigi krediidasutustega. Ettevõtluslaenude tagamine käivitus 2001. aastal. Rahandusministri käskkirjaga nr.355 27.06.2001. a. on KredExi ettevõtluslaenude garanteerimise programmile antud riigiabi andmise luba, mis kehtib kuni 31.12.2004. Luba reguleerib investeerimislaenude tagamist

ja see põhineb Vabariigi Valitsuse määrusel 29.09.2001 nr.305 "Väikese ja keskmise suurusega ettevõtjale suunatud riigiabi andmise eritingimused". Nende tingimuste alusel väljastas KredEx 2002. aastal tagatisi investeerimislaenudele 153 miljoni krooni ulatuses. Lisaks sellele väljastas KredEx 2002. aastal laenutagatisi väike- ja keskettevõtete käibelaenudele Vabariigi Valitsuse 25.09.2001 määruse nr.304 "Väheste tähtsusega abi andmise eritingimused" kohaselt ligikaudu 54 miljoni krooni ulatuses.

2002. aastal muudeti väikelaenu otsetagatise tootetingimusi. Alates 2002. aastast on ettevõtjal võimalus väikelaenu tagatist taotleda ka enne panga poole pöördumist. Kui KredEx on ettevõtja taotlusc läbi töötanud ja otsustanud tema laenu tagada, on ettevõtja võimalus pangast laenu saada suurem.

2002. aastal laekus KredExile 276 ettevõtluslaenu tagatise taotlust, millest 211 said positiivse otsuse. Pankadega sõlmiti 192 lepingut – 123 ettevõtjat said KredExi tagatisega investeerimislaenu ja 69 käibekapitalilaenu. KredExi laenu- ja liisingtagatistega on ettevõtjad aasta jooksul pankadest võtnud üle 487 miljoni krooni täiendavat laenu. Sihtasutuse poolt 2002. aastal väljastatud tagatismaht oli 207 miljonit krooni.

Kõige rohkem tagas KredEx 2002. aastal tootmisettevõtete poolt võetud laene, kokku 62% kogu aasta jooksul väljastatud tagatismahust (vt. Joonis1).



Joonis 1: 2002. a. välja antud ettevõtluslaenu tagatised tegevusharude lõikes (Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaatori alusel)

Regionaalselt on KredExi tagatisega kõige rohkem laenu võetud Tallinnas ja Harjumaal ning Tartus, Pärnus ja Ida-Virumaal. Kuigi KredExi tagatised on toetanud kõikide maakondade ettevõtjaid, on vähem laenutagatisi võtnud Hiiumaa, Lääne- ja Põlvamaa firmad.

Ettevõtete suuruse järgi jagunesid 2002. aastal väljastatud tagatislepingud järgmiselt: mikroettevõtetele (1-9 töötajat) 82 tagatislepingut, väikeettevõtetele (10-49 töötajat) 87 tagatislepingut ja keskmise suurusega ettevõtetele (50-249 töötajat) 23 tagatislepingut.

Kogu KredExi tegevusaja jooksul on sihtasutus taganud 278 Eesti väikeettevõtte poolt võetud pangalaene ja liisingtehinguid mahus 702 miljonit krooni. Aasta lõpuks oli väljasoleva garantiikohustuse kogumaht 256,4 miljonit krooni. 2002. aastal ettevõtluslaenude tagatiste kahjusid välja ei makstud.

Eluasemelaenu tagatised

KredExi eluasemelaenu tagatiste abil saavad noored pered, noored spetsialistid ning tagastatud majades elavad üürnikud võtta eluaseme soetamiseks või renoveerimiseks laenu madalama omafinantseeringu määraga. Korterühistute laenudele annab KredEx tagatise kuni 75% ulatuses laenusummast. Eluaseme laenu tagatiste väljastamiseks on KredEx sõlminud lepingud kõigi krediitiasutustega.

Eluasemelaenu tagatiste portfelli maht oli 2002. aasta lõpuks 318,7 miljonit krooni ja tagatud laenude maht ulatus 1601 miljoni kroonini. KredExi abil on parandanud oma elutingimusi 4734 noort peret ja 1518 noort spetsialisti.

Noore pere eluasemelaenu tagatise anti 2002. aastal välja 164,4 miljoni krooni ulatuses, noore oma kodu eluasemelaenu tagatise 78,3 miljoni krooni ulatuses.

Vabariigi Valitsuse eelarvevälisest omandireformi reservfondist eraldati 15,2 miljonit krooni tagastatud majades elavate üürnike eluasemelaenu tagatise sihtkapitaliks. Aasta lõpuks oli KredExi tagatisega välja antud üks laen tagastatud majades elavatele üürnikele. Eluaseme valdkonnas anti 2002. aastal välja esimesed korteriühistute laenu tagatised. Aasta lõpuks oli KredExi tagatisega väljastatud laenu viiele korteriühistule tagatiste mahuga kokku 2,2 miljonit krooni. Pankade laenu tingimuste soodsamaks muutmise tõttu on nõudlus korteriühistute laenu tagatistele olnud vähene.

Eluaseme valdkonna töötajad viisid teisel poolaastal pankades läbi KredExi tagatiste dokumentide vormistamise auditi kontrollimaks välja antud laenu vastavust koostöölepingule ning üldtingimustele.

Ettevõtlus- ja eluasemelaenu tagatistele lisab usaldusväarsust 28. jaanuaril 2003. a. vastu võetud ja 1. mail 2003. a. kehtima hakkav Ettevõtluse toetamise ja laenu riikliku tagamise seadus, mis annab KredExi tagatistele riikliku vastugarantii.

Ekspordigarantii

Ekspordi garanteerimise valdkonnas oli aasta 2002 KredExi jaoks murranguline.

Garanteeritud ekspordikäibe kasv oli neljakordne – garanteeritud käive kasvas 31 miljonilt kroonilt 2001. aastal 112 miljoni kroonini 2002. aastal.

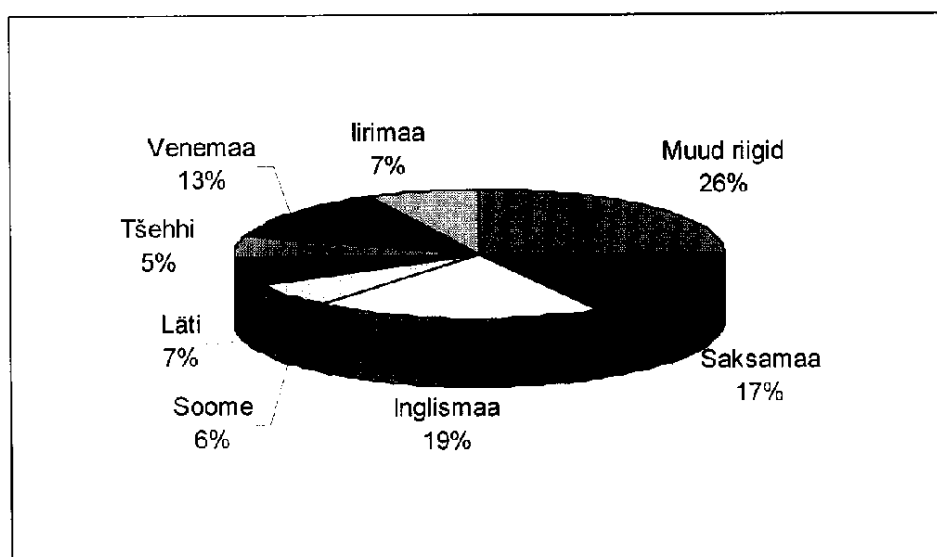
2002. aastal võeti vastu 93 ekspordigarantii taotlust, millest rahuldati 51 taotlust ligi 42 miljoni krooni suuruse krediidilimiidi garanteerimiseks. Aasta lõpu seisuga oli ekspordigarantiide portfelli maht kokku 18,5 miljonit krooni ja garanteeritud krediidilimiit

moodustas 26,5 miljonit krooni. Maksti välja esimene kahjujuhtum summas ca 35 tuhat krooni.

2002. aastal oli ekspordi garanteerimise valdkonnas oluline Venemaa riigireitingu paranemine ja sellest tulenev garantiivõimaluste avardamine Venemaale minevale ekspordile.

KredEx tegeles ka olemasolevate garantiitoodete viimistlemisega ning pika-ajalise krediidiriski garantii turuletoomise ettevalmistamisega.

Garantiiportfelligist olulisemad riigid olid: Suurbritannia (19%), Saksamaa (17%), Venemaa (13%), millel järgnesid Läti, Iirimaa, Soome ja Tšehhi (vt. Joonis 3).



Joonis 3. Ekspordigarantiide jaotus riikide lõikes.

18. detsembril 2002. a. võttis Riigikogu vastu uue "Ekspordi riikliku garanteerimise seaduse", mis jõustub 1. maist 2003.a. Olulisim muudatus Eesti eksportijatele seisneb eelkõige maksimaalse lubatud garantiikatte suurendamises seniselt 70% kuni 100%-ni poliitilistest riskidest ja kuni 90%-ni kommertsriskidest tingitud krediidikahjude korvamisel. Samuti laiendab uus seadus garanteeritavate eksporditehingute mõisteid ning on kooskõlas ka Euroopa Liidu vastavasisuliste direktiividega.

Turunduskommunikatsioon

KredExi turunduskommunikatsioonialases tegevuses oli 2002. aastal oluline rõhk suhtekorraldusel. Meedia regulaarse informeerimise tulemusel märgiti KredExit artklites, pressiteadetes või kommentaarides keskmiselt 24 korda kuus.

2002. aastal korraldati mitmeid üritusi klientidele ja partneritele ning osaleti teiste asutuste korraldatud seminaridel. Aasta alguses korraldati erinevates maakondades 7 seminari ettevõtjatele ja pangatöötajatele teemal "Kuidas parandada Eesti väike- ja kesktetvõtete laenuvõimalusi?" ning 4 korral organiseeriti ka ekspordialaseid seminare. Regulaarselt toimus pankade ja liisingfirmade kliendihaldurite koolitamine.

Koostöös OECD-ga korraldati septembris rahvusvaheline garantiikonverents teemal "Garantiid ja ettevõtluse areng". Ürituse tulemusel kasvas KredExi tuntus teiste garantiifondide seas ning loodi rahvusvaheline infovahetuse meilinglist Guarantec Network, mis ühendab erinevate maade laenude tagamise fonde. Eluasemevaldkonnas oli olulisim üritus novembris korraldatud ümarlaud teemal "Kuidas rahastada kortermajade renoveerimist?", kus oli lisaks Eesti elamumajanduse esindajatele osalejaid ka Soomest, Rootsist, Lätist ja Maailmapangast.

Lisaks KredExist väljapoole suunatud üritustele korraldati sisekommunikatsiooni tugevdamiseks mitu sisekoolitust ning regulaarseid infotunde. 2002. aastal arendati edasi KredExi visuaalset stiili. Koostati uusi infomaterjale ja 2001. aastat kokkuvõttev eesti ja inglisekeelne aastaraamat "KredExi esimene aasta". Järgepidevalt täiendati KredExi kodulehekülge ning uuendati selle kujundust.

2002. aastal jätkas KredEx koostööd mitmete rahvusvaheliste organisatsioonidega. KredEx osales riiklike ekspordikrediidi garanteerijate organisatsiooni Berne Unioni (Praha Klubi), Euroopa Garantiiseltside assotsiatsiooni AECM-i ning OECD Baltikumi ettevõtluse arendamise tööühmade töös. 2002. aastal liitus KredEx rahvusvahelise elamumajanduse rahastajate liiduga International Union of Housing Finance.

Seoses töötajate arvu kasvuga on järjest olulisemaks muutunud töö personaliga. Regulaarselt toimuvad sisekoolitused ja infotunnid. Töötajad õpivad Pangaliidu kursustel ning täiendavad oma keelteoskust. Norra riigi välisabi kasutades külastasid eluasemevaldkonna töötajad Norra Eluasemepanka. 2003. aastal jätkub koostöö Norraga ettevõtlusvaldkonnal. 2003. aasta algul kinnitati KredExi töötajate kvalifikatsioonitorud ning vastavalt sellele rakendus igale töötajale individuaalne koolitusplaan.

Majandustulemused

2002. aastaks KredEx-ile riigieelarvest vahendeid ei eraldatud. Vabariigi Valitsuse eelarvevälisest omandireformi reservfondist eraldati KredExile 15,2 miljonit krooni tagastatud majades elavate üürnike eluasemelaenude sihtkapitaliks.

Tegevuskulud kaeti tegevuse tulude arvelt. 2002. aastal olid tegevuse tulud kokku 31,4 miljonit krooni, tegevuskulud 11,2 miljonit krooni. Lisaks lackus pankrotistunud ERA Pangast 22,2 miljonit krooni varasematel aastatel mahakantud lootusetuid nõudeid, mis kajastuvad samuti tuludes. Majandusaasta tulem oli kokku 42,6 miljonit krooni kasumit. Töötasu maksti aruandeaastal juhatusele 407 893 krooni, nõukogu liikmetele kokku 112 233 krooni, krediidikomiteele 149 445 krooni ja töötajatele 2 946 247 krooni.

Lähtudes põhikirjast on erinevate valdkondade rahaliste vahendite üle peetud eraldi arvestust. Sellest tulenevalt põhineb juhatuse ettepanek nõukogule kasumi jaotamiseks erinevate valdkondade omakapitalide tootlusel ja tegevuse tulemuslikkusel ning on järgmine: kasum 42,6 miljonit krooni jaguneb ekspordi valdkonna sihtkapitali vähendamiseks ligi 1 miljon krooni võrra, ettevõtluslaenude tagatiste tasandusreserviks

15,5 miljonit krooni ja eluasemevaldkonna tasandusreserviks 14 miljonit krooni ning eluasemevaldkonna sihtkapitaliks 14,1 miljonit krooni.

2003. aasta tegevusplaanist

2003. aastal jätkub KredExi stabiilne areng.

Kavas on väljastada uusi laenu- ja liisingtagatise summas 195 miljonit krooni ja väikelaenu otsetagatise 3,6 miljonit krooni, mis peaks väikeettevõtlussektoris suunama vähemalt 264 miljonit krooni täiendavat laenu. 2003. aastal töötatakse välja omakapitali tagatise põhimõtted ja uuritakse võimalusi tööstuslaenude tagatise turule toomiseks.

KredEx plaanib 2003. aastal garanteerida 54 miljoni krooni ulatuses Eesti eksportijate poolt välisostjatele antavaid krediidilimiite. Sellest tulenev garanteeritud ekspordikäibe maht on ca 108 miljonit krooni.

2003. aasta suurimateks väljakutseteks Eesti ekspordi garanteerimisel tuleb pidada tootearendust, mis võtaks arvesse uusi, riigi poolt lubatud ekspordi garanteerimise võimalusi. Tootearenduse prioriteediks on lisaks lühiajalise krediidiriski garantiide mahtude suurendamisele ka kesk- ja pikaajalise ekspordi krediidiriski garantiide väljatöötamine, mis annab Eesti eksportijale võrdsed võimalused rahvusvahelistel turgudel konkureerimiseks ning parandab ka juurdepääsu finantseerimisele. Kesk- ja pikaajaliste ekspordi krediidiriskide garantiide väljatöötamine toimub koostöös Taani riikliku ekspordi garanteerimise fondi *Export Kredit Fonden*-iga (EKF). Projekti finantseerib Taani riik ligi kahe miljoni eesti krooni ulatuses. Projekti eesmärgiks on välja töötada kesk- ja pikaajaliste ekspordigarantiide terviklahendus vastavalt juba Euroopas toimivatele mudelitele.

KredEx otsib võimalusi lühiajaliste turukõlbulike ekspordigarantiide portfelli müügiks mõnele rahvusvahelisele kindlustusfirmale. Arutluse all on ka uue ekspordikindlustuse aktsiaseltsi loomine. 2003. aasta peaks nendes valikutes selgust tooma.

Eluasemelaenude tagatise on KredExil 2003. aastal plaanis välja anda 238 miljoni krooni ulatuses. 2003. aastal laekub KredExile Hüvitusfondist 20 miljonit krooni ja Vabariigi Valitsuse eelarvevälisest omandireformi reservfondist 20 miljonit krooni sihtotstarbega toetada korterelamute remonti ja munitsipaal-üürimajade ehitust. Vastavad meetmed on välja töötatud ja Valitsuse poolt kinnitatud 2003. aasta alguses. Lepingud kohalike omavalitsustega nende meetmete elluviimiseks on ettevalmistamisel.

KredEx jätkab aktiivset turunduskommunikatsioonialast tegevust, mis toetab toodete müüki ning KredExi brändi loomist. Põhirõhk on suunatud üritus- ja otseturundusele ning suhtekorraldustegevusele. Korraldatakse üritusi klientidele, partneritele ja oma töötajatele ning osaletakse teiste asutuste infoüritustel, viiakse läbi otsepostitusi, informeeritakse järjepidevalt ajakirjandust ja pannakse rõhku koduleheküljele. Samuti on 2003. aastal

planeeritud läbi viia arvamusküsitlus pankade laenuhaldurite seas, et selgitada välja partnerite hinnang KredExi tegevusele.

Eelarve näeb ette 29,9 miljoni krooni suuruse tulu laekumise 2003.aastal. Planeeritud kasumit on 6,1 miljonit krooni.

Maive Rute
KredExi juhataja

Raamatupidamise aastaaruanne

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 11 kuni 34 esitatud Krediidi ja Ekspordi Krediteerimise Sihtasutuse KredEx raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aruanne kajastab Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 26.03.2003, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on jätkuvalt tegutsev.



Maive Rute
KredEx juhataja

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn



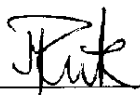
Bilanss

AKTIVA	Lisa	31.12.2002	31.12.2001
KÄIBEVARA			
Raha ja pangakontod			
Raha ja pangakontod		1 051 681	6 697 291
Deposiidid		248 000 000	170 546 670
Kokku		249 051 681	177 243 961
Aksiad ja muud väärtpaberid			
Muud väärtpaberid	Lisa 4	6 467 613	0
Nõuded ostjate vastu			
Ostjatelt laekumata arved		25 165	7 585
Mitmesugused nõuded			
Muud lühiajalised nõuded	Lisa 6	12 606 115	31 633 052
Viitlaekumised			
Intressid		5 259 026	4 641 130
Garantiitasud		760 199	639 768
Kokku		6 019 225	5 280 898
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	Lisa 11	1 429	1 521
Muud ettemaksed		91 385	127 907
Kokku		92 814	129 428
Varud			
Ostetud kaubad müügiks	Lisa 7	15 568	15 568
KÄIBEVARA KOKKU		274 278 181	214 310 492

PÕHIVARA

Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Muud aktiivid, osad ja võlatähed	Lisa 8	90 000	90 000
Mitmesugused pikaajalised nõuded	Lisa 5	56 935 189	75 192 074
Kokku		57 025 189	75 282 074
Materiaalne põhivara	Lisa 9		
Maa ja ehitised		1 525 059	1 511 435
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)		1 123 688	1 123 688
Muu inventar, tööriistad ja sisseseade(soetusm.)		1 763 989	1 478 918
Põhivara kulum(miinus)		-2 375 528	-1 949 785
Ettemaksed põhivara eest		0	12 170
Kokku		2 037 208	2 176 426

Juhatus liige



Initialled for identification purposes only

12

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne

AKTIVA	Lisa	31.12.2002	31.12.2001
Immateriaalne põhivara	Lisa 10		
Immateriaalne põhivara jääkmaksumuses		21 629	28 722
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest		20 000	10 000
Kokku		41 629	38 722
PÕHIVARA KOKKU		59 104 026	77 497 222
AKTIVA KOKKU		333 382 207	291 807 714

PASSIVA	31.12.2002	31.12.2001
---------	------------	------------

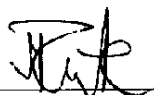
LÜHIAJALISED KOHUSTUSED

Võlakohustused			
Liisingumaksed	Lisa 9	63 804	58 331
Ostjate ettemaksed			
ostjate ettemaksed		118 910	118 373
Võlad hankijatele			
Hankijatele tasumata arved		216 548	127 664
Maksuvõlad			
Maksuvõlad	Lisa 11	305 924	191 338
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		156 715	154 592
Intressivõlad		130	167
Kokku		156 845	154 759
Lühiajalised eraldised			
Laenukäenduste reserv	Lisa 12	82 090	235 247
Tehnilised eraldised	Lisa 13	1 595 953	4 606 080
Muud lühiajalised eraldised	Lisa 14	1 329 998	15 521 219
Kokku		3 008 041	20 362 546
KOKKU LÜHIAJALISED KOHUSTUSED		3 870 072	21 013 011

PIKAAJALISED KOHUSTUSED

Pikaajalised võlakohustused			
Liisingumaksed	Lisa 9	0	63 804
Pikaajalised eraldised			
Tehnilised eraldised	Lisa 13	1 051 950	0
Muud eraldised	Lisa 14	144 867	222 639
Kokku		1 196 817	222 639
PIKAAJALISED KOHUSTUSED KOKKU		1 196 817	286 443

Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne

PASSIVA	Lisa	31.12.2002	31.12.2001
OMAKAPITAL			
Sihtkapital			
Sihtkapital		274 694 618	241 930 863
Annetatud kapital		11 013 643	11 013 643
Kokku		285 708 261	252 944 506
Järgmisele majandusaastale üleminev tegevuse tulem			
Aruandeaasta tulem		42 607 057	17 563 754
KOKKU OMAKAPITAL		328 315 318	270 508 260
KOKKU PASSIVA		333 382 207	291 807 714

Juhatuses liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Sihtasutuse fondide ja kapitali liikumise aruanne

	Saldod	Omakapitali	muutus	Saldod
		aruandeaastal		
Lisa	31.12.2002	suurenemine +	vähennemine -	31.12.2001
SIHTASUTUSE FONDID				
Eluasemelaenu fond				
Fondi algsaldo	44 739 848			48 200 000
muutus			-12 000 000	
Fondi lõppsald	32 739 848			44 739 848
Erastamisrahast laenu õigusjärgsetele omanikele				
Fondi algsaldo	8 245 182			9 911 255
muutus				
Fondi lõppsald	8 245 182			8 245 182
Noore Pere eluaseme laenu tagatisfond				
Fondi algsaldo	13 515 973			14 500 000
muutus		11 000 000		
Fondi lõppsald	24 515 973			13 515 973
Presidendi Kantseleilt saadud vahendid Noore Pere laenu tagatisfondi (eritingimused)				
Fondi algsaldo	2 457 100			2 457 100
muutus				
Fondi lõppsald	2 457 100			2 457 100
Noore Oma Kodu laenu tagatisfond				
Fondi algsaldo	11 000 000			0
muutus		8 049 443		
Fondi lõppsald	19 049 443			11 000 000
Korterühistu laenu tagatisfond				
Fondi algsaldo	11 000 000			0
muutus				
Fondi lõppsald	11 000 000			11 000 000
Tagastatud majades elavate üürnike tagatisfond				
Fondi algsaldo	0			0
muutus		15 200 000		
Fondi lõppsald	15 200 000			0

Juhatuses liige



Initialled for identification purposes only

15

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG. Tallinn

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne

**Määramata otstarbega eluaseme
sihtkapital**

Fondi algsaldo	1 666 071		7 599 306
muutus		7 049 445 -7 049 443	
Fondi lõppsaldo	1 666 073		1 666 071

Ekspordilaenuude fond

Fondi algsaldo	26 000 000		74 000 000
muutus			
Fondi lõppsaldo	26 000 000		26 000 000

Ekspordigarantiide fond

Fondi algsaldo	56 290 576		14 000 000
muutus			
Fondi lõppsaldo	56 290 576		56 290 576

**Määramata otstarbega ekspordi
sihtkapital**

Fondi algsaldo	0		0
muutus		4 854 027	
Fondi lõppsaldo	4 854 027		0

Ettevõtluslaenuude fond

Fondi algsaldo	45 000 000		83 195 209
muutus		-18 000 000	
Fondi lõppsaldo	27 000 000		45 000 000

Ettevõtluslaenuude tagatiste fond

Fondi algsaldo	22 016 112		0
muutus		18 000 000	
Fondi lõppsaldo	40 016 112		22 016 112

Ettevõtluslaenuude otsetagatiste fond

Fondi algsaldo	0		0
muutus		2 000 000	
Fondi lõppsaldo	2 000 000		0

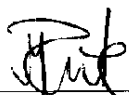
**Määramata otstarbega ettevõtluse
sihtkapital**

Fondi algsaldo	0		0
muutus		5 660 285 -2 000 000	
Fondi lõppsaldo	3 660 285		0

Ekspordilaenukahjude reserv

Fondi algsaldo	0		5 898 259
muutus			
Fondi lõppsaldo	0		0

Juhatus liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2023

Signature/allkiri 

KPMG. Tallinn

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne

Ettevõtluse laenukahjude reserv

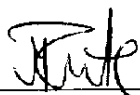
Fondi algsaldo	0	1 568 945
muutus		
Fondi lõppsaldo	0	0
Kokku fondide algsaldod	241 930 862	261 330 074
Kokku fondide suurenemine	71 813 200	
Kokku fondide vähenemine	0	-39 049 443
Kokku fondide lõppsaldo	274 694 619	241 930 862

ANNETATUD KAPITAL

**Tagastamatu abi PHARE-lt
ettevõtluslaenudeks**

Annetatud kapitali algsaldo	11 013 643	11 013 643
Annetatud kapitali lõppsaldo	11 013 643	11 013 643

Juhatuses liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

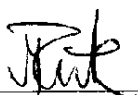
Signature/allkiri [Signature]

KPMG, Tallinn

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne

		Saldod	Omakapitali	Saldo	Omakapitali
		31.12.2002	muutus	31.12.2001	muutus 2001.
SIHTASUTUSE TULUD JA KULUD		aruandeaastal		aruandeaastal	
Tegevuse tulemi saldo aruandeaasta algul				17 563 754	
Eelmiste aastate tulemi jaotamine:					
Fondidesse ja reservidesse			-17 563 754		-19 399 210
Intressi netotulem	Lisa 15				
Intressitulud			9 328 946		7 482 334
Intressikulu			-9 562		-15 192
Intressi netotulem			9 319 384		7 467 142
Investeeringute netotulem	Lisa 16				
Tulu investeeringutelt			98 562		146 749
Investeeringute netotulem			98 562		146 749
Tulem krediteerimistegevusest	Lisa 17				
Intressitulud			7 221 408		13 226 431
Intressi netotulem			7 221 408		13 226 431
Teenustasutulu			0		7 289
Teenustasukulu			-13 216		-24 807
Muud tulud			110 121		416 595
Provisjonide muutus			94 626		62 823
Kokku tulem krediteerimistegevusest			7 412 939		13 688 331
Tulem garanteerimistegevusest	Lisa 18				
Garantiipreemiad			12 561 762		5 160 777
Muud tulud			60 039		517 307
Muutus tehnilistes eraldistes			1 958 177		-4 606 080
Muud tehnilised kulud			153 157		638 503
Garantiikahjude väljamaksed			-335 270		0
Kokku tulem garanteerimistegevusest			14 397 865		1 710 507
Administratiivkulud kokku	Lisa 19		-10 654 215		-7 563 371
Muud tegevustulud	Lisa 20		22 064 281		2 125 015
Muud tegevuskulud	Lisa 20		-31 759		-10 619
Tegevuse tulem aruandeaastal			42 607 057		17 563 754
Tegevuse tulemi saldo aruandeaasta lõpuks			42 607 057		17 563 754
Omakapitali saldo aruandeaasta algul		270 508 259			
Omakapitali saldo aruandeaasta lõpuks		328 315 319			

Juhatusel liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri [Handwritten signature]

KPMG, Tallinn

Rahavoogude aruanne

	Lisad	31.12.2002	31.12.2001
Rahavoogude muutus äritegevusest			
Kasum		42 607 057	17 563 754
Põhivara kulum	Lisa 9	592 442	575 641
Kasum/kahjum põhivara müügist	Lisa 9	-4 915	-84 642
Maha kantud põhivara jääkväärtus	Lisa 9	953	0
Põhivara väärtuse muutus		0	13 827
Lühiajaliste eraldiste muutus	Lisa 14	-1 841 079	19 952 404
Pikaajaliste kohustuste muutus		974 178	-27 791 754
Kokku käibekapital äritegevusest		42 328 636	10 229 230
Käibekapitali muutus			
Laenukohustuse kandmine kasumisse		0	-3 240
Lühiajaliste väärtpaberite ost/müük	Lisa 4	-6 467 613	14 384 835
Ostjate võlgnevusest ja ettemaksetest Hankijatele		19 034	-104 527
Muude lühiajaliste nõuete muutus	Lisa 5	-117 624	6 497 184
Võlgnevusest Hankijatele ja ostjate ettemaksetest		89 421	72 293
Maksuvõlgnevuste muutus	Lisa 11	114 586	-206 197
Viitlaekumiste muutus		-738 326	-3 096 390
Viitvõlgade muutus		2 086	18 871
Kokku käibekapitali muutus		-7 098 436	17 562 829
Rahavoogude muutus finantseerimisest			
Laekumised riigieelarvest		15 200 000	0
Erastamisraha laekumine/tagastamine		-15 481 134	35 155 015
Makstud assigneeringud saadud finantseeringutest	Lisa 25	-32 291	-819 144
Kokku rahavoogude muutus finantseerimisest		-313 425	34 335 871
Rahavoogude muutus investeerimisest			
Deposiitide mahu kasv		-77 453 330	-102 891 670
Laenude tagasilaekumine	Lisa 5	37 401 446	40 783 445
Muude pikaajaliste nõuete muutus	Lisa 5	0	10 526 073
Pikaajaliste finantsinvesteeringute muutus		0	-5 195
Pankadele edastatud erastamisraha		0	-39 503 497
Põhivara soetamisel makstud	Lisa 9	-457 084	-248 160
Ostetud aktsiaid		0	-70 000
Likvideeritud tütarettevõtte likvideerimisjaotise laekumine		0	433 167
Makstud liisingumakseid	Lisa 9	-58 332	-59 512
Müüdud põhivara müügihinna	Lisa 9	4 915	241 494
Kokku rahavoogude muutus investeerimisest		-40 562 385	-90 793 855
Kokku rahavoogude muutus		-5 645 610	-28 665 925
Raha jäägi muutus			
Raha jääk 01.01.		6 697 291	35 363 216
Raha jääk 31.12.		1 051 681	6 697 291
Raha jäägi muutus		-5 645 610	-28 665 925

Initialled for identification purposes only

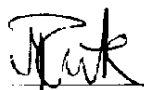
Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri KPMG

KPMG Tallinn

Juhatuse liige



Omakapitali aruanne

KredExi omakapital koosneb sihtkapitalist, mis jaguneb fondidesse ja reservidesse, annetatud kapitalist ja aruandeaasta kasumist.

Sihtkapital	31.12.02	31.12.01
Eluasemelaenu fond	32 739 848	44 739 848
Erastamisrahast laenu omanikele	8 245 182	8 245 182
NPL tagatisfond	24 515 973	13 515 973
NPL PK tagatisfond	2 457 100	2 457 100
NOK laenu tagatisfond	19 049 443	11 000 000
KÜ laenu tagatisfond	11 000 000	11 000 000
Tagastatud majades elavate üürnike tagatisfond	15 200 000	0
Määramata otstarbega eluaseme sihtkapital	1 666 073	1 666 071
Ekspordilaenu fond	26 000 000	26 000 000
Ekspordigarantiide fond	56 290 576	56 290 576
Määramata otstarbega ekspordi sihtkapital	4 854 027	0
Ettevõtluslaenu fond	27 000 000	45 000 000
Ettevõtluslaenu tagatiste fond	40 016 112	22 016 112
Ettevõtluslaenu otsetagatiste fond	2 000 000	0
Määramata otstarbega ettevõtluse sihtkapital	3 660 285	0
Sihtkapital kokku	274 694 619	241 930 862

2002. aastal on sihtkapitalis toimunud järgmised muudatused:

- **Eluasemelaenu fond** vähenes 12 000 000 krooni võrra. Nõukogu otsusega 11.09.2002 otsustati suurendada eluasemelaenu arvel noore pere eluasemelaenu tagatisfondi 6 miljoni võrra ning noore oma kodu eluasemelaenu tagatisfondi 6 miljoni võrra.
- **Noore pere eluasemelaenu tagatisfondi** suurendati määramata otstarbega eluaseme sihtkapitali arvelt 5 miljoni krooni võrra nõukogu otsusega 19.06.2002 ning eluasemelaenu fondi arvelt 6 miljoni krooni võrra nõukogu otsusega 11.09.2002.
- **Noore oma kodu laenu tagatisfondi** suurendati määramata otstarbega eluaseme sihtkapitali arvelt 2 049 443 krooni võrra nõukogu otsusega 19.06.2002 ning eluasemelaenu fondi arvelt 6 miljoni krooni võrra nõukogu otsusega 11.09.2002.
- **Tagastatud majades elavate üürnike eluasemelaenu tagatisfond** loodi vastavalt Vabariigi Valitsuse 18.juuni 2002. a. korraldusele nr.399-k. Selleks eraldati eelarvevälisest omandireformi reservfondist 15,2 miljonit krooni, mis laekusid KredExile 2002. aastal.
- **Määramata otstarbega eluaseme sihtkapitali** suurendati 2001. aasta eluasemevaldkonna kasumi arvelt 7 049 445 krooni võrra ja vähendati noore

Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri [Signature]

KPMG. Tallinn

pere eluasemelaenu tagatisfondi suurendamisel 5 miljoni krooni võrra ning noore oma kodu laenu tagatisfondi suurendamisel 2 049 443 krooni võrra nõukogu otsusega 19.06.2002.

- **Määramata otstarbega ekspordi sihtkapital** koosneb 2001. aasta ekspordi- valdkonna kasumist, mille konkreetne kasutamine on veel otsustamata.
- **Ettevõtluslaenude fondi** vähendati tagasilaekunud laenude osas 18 miljoni krooni võrra, mille arvel suurendati ettevõtluslaenude tagatiste fondi nõukogu otsusega 11.09.2002.
- **Ettevõtluslaenude tagatiste fondi** suurendati ettevõtluslaenude fondi vähendamise arvelt 18 miljoni krooni võrra nõukogu otsusega 11.09.2002.
- **Ettevõtluslaenude otsetagatiste fond** loodi määramata otstarbega ettevõtlusvaldkonna sihtkapitali arvelt nõukogu otsusega 08.05 2002. a. tagamaks väikelaene.
- **Määramata otstarbega ettevõtluse sihtkapitali** suurendati 2001. aasta ettevõtlusvaldkonna kasumi arvelt 5 660 285 krooni võrra ja vähendati ettevõtluslaenude otsetagatiste fondi loomisel 2 miljoni krooni võrra. Määramata otstarbega ettevõtlusvaldkonna sihtkapitali konkreetne kasutamine on veel otsustamata.

Annetatud kapital

Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutusele antud PHARE tagastamatu abi on kajastatud annetatud kapitali real. Kuna annetatud rahast välja antud ettevõtluslaenude portfelli on suures osas tagasi laekunud, on annetajatele tehtud taotlus muuta annetuse sihtotstarvet ettevõtlustagatiste sihtkapitaliks. Annetatud kapitali suurus on 11 013 643 krooni.

Aruandeperioodi kasum

2002. aasta kasum on 42 607 057 krooni.

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identitseerimiseks

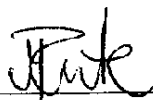
Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri KPMG

KPMG, Tallinn

21

Juhatusel liige



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendites ning Vabariigi Valitsuse vastavasisulistes määrustes.

Raamatupidamise seaduses toodud kasumiaruande skeemi asemel on kasutatud sihtasutuste fondide ja kapitali liikumise aruannet, mis on kinnitatud EV Raamatupidamise Toimkonna 3. novembri 1999.a. istungi protokollilise otsusega nr. 9-1. Rahandusministeeriumilt on selleks vajalik luba saadud 15. märtsil 2001.a. Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2002 ja lõppes 31. detsembril 2002. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud Eesti kroonides.

Lisa 2. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Põhivara arvestamise kord: Põhivarana võetakse arvele varad, mille soetamismaksumus on suurem 5000 kroonist ja kasutusaeg on üle ühe aasta.

Väiksema soetusmaksumusega varad, mille kasutusaeg ületab ühte aastat, kantakse väikevahendina kulusse ja nende üle peetakse eraldi bilansivälist arvestust.

Amortisatsiooninorm on inventaril ja kontoritehnikal 20-40%, sõiduautodel 25% ning hoonetel ja rajatistel 5% aastas. Kulumit arvestatakse lineaarse arvestusmeetodi järgi.

Immateriaalne põhivara kantakse kuluks kuni viie aasta jooksul.

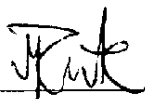
Laenude teenindamise ja hindamise ning ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmise kord on nõukogu otsusega kinnitatud 11.10.2000. a. ja muudetud 06.06.2001 ning 05.12.2001. Kord määrab laenuportfelli allahindamise reeglid. Iga laen hinnatakse eraldi arvestades kahjumi tekkimise tõenäosust ja laenu tagatiseks panditud vara turuväärtust. Allahindlused kantakse kulusse ning selle summa arvel vähendatakse laenuportfelli bilansilist väärtust.

Sama korra alusel toimub laenukäenduste hindamine, kuid võimalikud väljamaksed kajastatakse bilansis kohustusena.

Laenuintresside arvestamine toimub igakuiselt laenusaaajale esitatud arvete alusel. Sihtasutuse tuludes on arvel ainult tegelikult laekunud intressid ning laekumata intressid, mille tasumise tähtajast ei ole bilansipäeval möödunud rohkem kui kolm kuud. Kui laenusaaaja viivitab tasumisega üle kolme kuu, arvatakse võlguolevad intressid bilansist ja tuludest välja ning võetakse arvele bilansiväliselt.

Sihtasutuse tehniliste eraldiste arvestamise ja tasandusreservi moodustamise kord on nõukogu otsusega kinnitatud 2001.a. ja muudetud 12.02.2003 muudatuse kehtima hakkamisega tagasiulatuvalt 31.12.2002. Korra kohaselt võetakse kohustusena arvele ja

Juhatuses liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.05.2003

Signature/allkiri KPMG

KPMG, Tallinn

kantakse kulusse tehnilised eraldised otsustatud ja veel välja maksmata või menetluses olevate arvestuslike tagatis- ja garantiikahjude väljamakseteks. Omakapitali hulgas moodustatakse kasumi jaotamisel või muu omakapitali ümberstruktureerimise teel tasandusreserv tulevaste perioodide võimalike väljamaksete katteks. Tagatiste ja garantiide portfelli üle peetakse bilansivälist arvestust.

Tagatistasude arvestamine on erinevate tagatis- ja garantiiliikide puhul erinev. Eluasemelaenude tagatistasude üle peavad arvestust pangad, kes on volitatud KredExi nimel tagatise välja andma. Tagatistasu arvestatakse ja tasutakse laenu väljaandmisel täies mahus kogu garantiiperioodi kohta. Pangad kannavad eelmisel kuul välja antud tagatiste tasud KredExile üle järgmise kuu alguses.

Ettevõtluslaenude tagatistasude arved koostatakse kord kvartalis laene välja andnud pankadele, kes tasud laenusaaajatelt kinni peavad. Tagatistasud võivad tähtjaks mitte laekuda probleemsete laenude puhul. Sellisel juhul tagatistasu arvestus tühistatakse ning laenusaaja läheb erivaatluse alla.

Ekspordigarantiide tasude kohta koostatakse arved vastavalt eksportijatelt laekunud ekspordikäibe aruannetele. Kui arve summa pole tähtjaks laekunud, muutub KredExi garantii kehtetuks ning vastavaid tulusid ja reserve ei arvestata.

Finantsinvesteeringuid arvestatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Soetusmaksumuse ja neto realiseerimismaksumuse vahe kantakse aruandeaasta kuludesse.

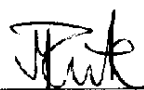
Lisa 3. Arvestusmeetodite muudatused

Garantiide tehniliste eraldiste arvestamise kord kinnitati nõukogu otsusega 2001. aastal. Selle korra kohaselt võeti kohustusena arvele ning kanti kulusse eraldised võimalike garantiikohustuste väljamaksete puhuks. Kuna tegevuse alguses puudusid statistilised andmed tegelike väljamaksete kohta, arvestati tehnilistesse eraldistesse 85% aruandeperioodi lõpul kehtinud garantiilepingute laekunud garantiitasudest. Selle tagajärjel kanti kulusse ja võeti kohustusena arvele olulised summad, mis lõppkokkuvõttes andis KredExi majandustulemustest moonutatud pildi. 2001. aastal arvestati garantiitehnilisi eraldisi 4 606 080 krooni.

Nõukogu otsusega 12.02.2003 muudeti senikehtinud korda tagasiulatuvalt seisuga 31.12.2002 ja kinnitati Sihtasutuse tehniliste eraldiste arvestamise ja tasandusreservi moodustamise kord. Uue korra kohaselt võetakse kohustusena arvele ja kantakse kulusse tehnilised eraldised otsustatud ja veel välja maksmata hüvitiste ja menetluses olevate tagatis- ja garantiikohustustega seotud nõuete eeldatavate hüvitiste väljamakseteks. Omavahendite koosseisus moodustatakse tasandusreserv tulevaste perioodide võimalike kahjude katteks kasumi jaotamise teel või muutes omakapitali struktuuri.

2002. aasta bilansis on arvestatud tehnilisi eraldisi 2 647 903 krooni. Võrreldes 2001. aastaga on tehniliste eraldiste muutus 1 958 177 krooni, mis kajastub 2002. aasta kasumis. Uue korra kohaselt arvutatuna oleks 2001. aasta lõpuks tehniliste eraldiste summa olnud 242 569 krooni ning 2001. aasta kasum suurem 4 363 511 krooni võrra.

Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 17.03.2003

Signature/allkiri JK

KPMG. Tallinn

Lisa 4. Aktsiad ja muud väärtpaberid

Väärtpaber	Jääk 31.12.02 soetus- maksumuses	Jääk 31.12.02 bilansilises maksumuses	Muutus 2002.a.	Jääk 31.12.01 soetus- maksumuses
OÜ Sollers Investments üks osa nominaal- väärtusega 990000 krooni, mis moodustab 14,77% osakapitalist	2 400 000	0	0	2 400 000
OÜ Marilaev üks osa nominaalväärtusega 40000 krooni, mis moodustab 16% osa- kapitalist	40 000	0	0	40 000
Eesti Vabariigi võlakirjad 5% nominaalväärtusega 400 000 EUR müügihinnas 31.12.2002 6 669 983 kr. (lunastamistähtaeg 26.06.2007)	6 467 613	6 467 613	6 467 613	0

2002.aasta tehinguid ÜP rahaturufondi osakutega: osteti 231 000 osakut hinnaga 100 krooni tk.
ja müüdi 231 000 osakut hinnaga 100 krooni tk.

Lisa 5. Välja antud laenud, kapitalirendid ja järelmaksud

	Arv	Tagastatakse järgmisel aruandeperioodil	Tagastatakse 2004-2016	Kokku
Ekspordi- ja ettevõtluslaenud				
Otselaenud ettevõtetele	75	8 311 793	34 280 119	42 591 912
Kapitalirendid	1	0	1 270 000	1 270 000
Järelmaksud	1	0	1 500 000	1 500 000
Kokku		8 311 793	37 050 119	45 361 912
Sellest ebatõenäoliselt laekuvad		-1 104 920	-23 145 639	-24 250 559
Laenud pankade kaudu				
sellest ebatõenäoliselt laekuvad	7	566 615	184 500	751 115
		-11 332	-3 690	-15 022
Eluasemelaenud				
Eluasemelaenud läbi pankade		3 914 697	36 910 455	40 825 152
EVP laenud üürnikele		144 867	0	144 867
EVP laenu omanikele		701 821	6 814 755	7 516 576
Kokku		4 761 385	43 725 210	48 486 595
sellest ebatõenäoliselt laekuvad		-94 421	-875 311	-969 732
Bilansiline jääkväärtus		12 429 120	56 935 189	69 364 309

Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only²⁴

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne

Laenuportfelli liikumine	Laenude liikumine		Laenuprovisjoni liikumine	
	2002	200	2002	2001
Ekspordi ja ettevõtluse otselaenu				
Saldo 01.01.	61 478 902	94 263 232	23 929 491	25 467 230
Suurenemine	0	0	321 068	0
Väheneimine	-16 116 990	-32 784 330	0	-1 537 739
Saldo 31.12.	45 361 912	61 478 902	24 250 559	23 929 491
Ettevõtluslaenu pankade kaudu				
Saldo 01.01.	1 968 591	4 841 481	39 372	96 830
Väheneimine	-1 217 476	-2 872 890	-24 350	-57 458
Saldo 31.12.	751 115	1 968 591	15 022	39 372
Eluasemelaenu				
Saldo 01.01.	68 553 575	80 821 645	1 371 071	0
Suurenemine	0	39 503 497	0	1 371 071
Väheneimine	-20 066 980	-51 771 567	-401 339	0
Saldo 31.12.	48 486 595	68 553 575	969 732	1 371 071

Kapitalirendilepingud

Kapitalirendilepingutega on antud kapitalirendile järgmised varad:

- Karusloomakasvatuse kompleks Hiiuemaal Pühalepa vallas, Palukülas. Maa on kinnistusregistris KredExi nimel. Kapitalirendilepingu kogumaksumus 1 500 000 krooni, intresse ei arvestata. 2002. aastal laekus 34 348 krooni. Projekt on halvasti töötav ja erivaatluse all. Kapitalirendilepingu summa on hinnatud 90% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks, bilansis on nõue kajastatud muude pikaajaliste nõuete real bilansilise maksumusega 127 000 krooni.

Järeilmaksud

Järeilmaksuga on müüdnud varad:

- Tootmishoonete kompleks Läänemaal Ridala vallas Paralepa alevikus. Kinnistu on kinnistusregistris ostja nimel, KredExi kasuks on seatud hüpoteek. Esialgne järeilmaksu suurus 1 500 000 krooni, intresse ei arvestata. 2002. aastal laekumisi ei olnud. Projekt on mittetöötav, nõude realiseerimiseks otsitakse lahendusi. Järeilmaksu bilansiline maksumus on 450 000 krooni, nõue on hinnatud 70% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks. Bilansis on nõue kajastatud muude pikaajaliste nõuete real.

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.04.2003

Signature/allkiri [Signature]

KPMG, Tallinn

Lisa 6. Mitmesugused nõuded

Muud lühiajalised nõuded koosnevad summadest:

- 12 429 120 krooni on järgmisel aruandeperioodil tagasilaekuvad laenud (Lisa 5);
- 129 920 on makstud riigilõiv hagi alustamisel, mis on õigus tagasi saada, kui kohtuprotsess lõpeb sihtasutuse kasuks;
- 4 013 krooni on jooksvatest arveldustest tulenevad nõuded
- 43 062 krooni on töötavatelt laenudelt arvestatud viivised, mis laekusid järgmise aruandeaasta alguses.

Lisa 7. Varud

Varudes on sihtasutuse poolt erastatud maa Hiiumaal Pühalepa vallas Palukülas. Maa peal asuv vara on antud kapitalirendile. Maa maksumus on 15 568 krooni. Kapitalirendilepingu lõppedes on rentnikul õigus maa sihtasutuselt välja osta.

Lisa 8. Pikaajalised finantsinvesteeringud

Väärtpaber	Jääk 31.12.01 soetus- maksumuses	Muutus 2002	Jääk 31.12.02 soetus- maksumuses	Jääk 31.12.02 bilansilises maksumuses
Muud aktsiad				
Kokku Krediidinfo aktsiaid 4 tk nominaal- väärtusega 40000 krooni, mis moodustab 10% aktsiakapitalist	90000	0	90000	90000

Juhatuse liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kumpäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG Tallinn

Lisa 9. Materiaalse põhivara liikumine

	Maa ja ehitised	Masina- ja seadmed	Inventar ja tööriistad	Ette- maksed	Kokku
Soetusmaksumus 01.01.2002	1 511 435	1 123 688	1 478 918	12 170	4 126 211
Soetatud	1 454	0	445 630	0	447 084
Müüdud soetusm.	0	0	8 298		8 298
Maha kantud soetusm.	0		152 261	0	152 261
Arvele võetud	12 170	0	0	-12 170	0
Soetusmaksumus 31.12.2002	1 525 059	1 123 688	1 763 989	0	4 412 736
Kulum 01.01.2002	-472 317	-317 792	-1 159 675		-1 949 784
Amortisatsioon 2002	-75 572	-280 922	-228 855		-585 349
Müüdud põhivara kulum	0	0	-8 297		-8 297
Maha kantud põhivara kulum	0		-151 308		-151 308
Kulum 31.12.2002	-547 889	-598 714	-1 228 925		-2 375 528
Jääkväärtus 31.12.2002	977 170	524 974	535 064	0	2 037 208

Kapitalirendiga soetatud varad

2000.a. detsembris soetati kapitalirendi korras sõiduauto Toyota Avensis, mille soetusmaksumus kokku oli 250 713 krooni. Sellest tasuti 2000. aastal 69 067 krooni, 2001. aastal 59 512 krooni, 2002. aastal 58 332 krooni ja 2003. aastal kuulub tasumisele 63 804 krooni. Kapitalirendi intress on 9% aastas.

Lisa 10. Immateriaalse põhivara liikumine

	Arvuti- programmid	Ettemaksed	Kokku
Jääkmaksumus 01.01.2002	28 722	10 000	38 722
Soetatud	0	10 000	10 000
Kulusse kantud	7 093	0	7 093
Jääkmaksumus 31.12.2002	21 629	20 000	41 629

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri

KPMG, Tallinn

Juhatuses liige

Lisa 11. Maksud

	Jääk 31.12.2002	Jääk 31.12.2001
Maksude ettemaksed		
sotsiaalamaks	396	0
käibemaks	0	174
maamaks	1 033	1 347
Kokku	1 429	1 521
Maksuvõlad		
ettevõtte tulumaks	6 365	3 175
üksikisiku tulumaks	112 317	74 826
sotsiaalmaks	165 398	113 337
töötuskindlustusmaks	8 547	0
kogumispension	4 924	0
käibemaks	8 373	0
Kokku	305 924	191 338

2002. aastal moodustas maksustatav käive kogukäibest 0,6%. Seega on soetamisel tasutud käibemaksust lubatud maha arvata 0,6%, ülejäänud on kantud kuludesse.

Lisa 12. Laenukäenduste reserv

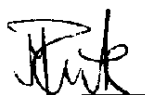
	Käenduste liikumine		Käendusprovisjonide liikumine	
	2002	2001	2002	2001
Jääk 01.jaanuaril	1 810 551	7 490 000	235 247	873 750
Suurenemine	0	0	166 608	0
Vähenedmine	168 753	5 679 449	319 765	638 503
Jääk 31.detsembril	1 641 798	1 810 551	82 090	235 247

Scisuga 31.12.2002 on kehtivate käenduslepingute alusel käendatav summa 1 641 798 krooni.

Käendusi on provisjoneeritud summas 82 090 krooni. Käendused on arvel bilansiväliselt. Laenude käenduslepinguid sõlmiti aastatel 1997-2000 Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse poolt.

2003. a. laenukäenduste portfelli lõppeb. Erinevus ettevõtluslaenu tagatisest seisneb põhiliselt selles, et käendusleping on sõlmitud laenusaja, laenu tagatise leping aga pangaga. Laenukäendustest tekkivate võimalike väljamaksete hindamisel kasutatakse laenu hindamise meetodikat.

Juhatusel liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Lisa 13. Tehnilised eraldised

	Garantii- ja tagatiskohustuse muutus		Tehniliste eraldiste muutus	
	2002	2001	2002	2001
Ekspordigarantiid				
Jääk 01.jaanuaril	6 338 080	2 522 817	59 058	0
Suurenemine	10 747 149	6 338 080	1 039 359	59 058
Vähenedmine	6 338 080	2 522 817	0	0
Jääk 31.detsembril	10 747 149	6 338 080	1 098 417	59 058
Ettevõtluslaenu tagatised				
Jääk 01.jaanuaril	80 638 228	0	671 938	0
Suurenemine	207 032 133	80 638 228	636 892	671 938
Vähenedmine	72 737 628	0	0	0
Jääk 31.detsembril	214 932 733	80 638 228	1 308 830	671 938
Eluasemelaenu tagatised				
Jääk 01.jaanuaril	145 378 322	28 475 122	3 875 084	0
Suurenemine	245 012 423	116 903 200		3 875 084
Vähenedmine	72 660 194	0	3 634 428	0
Jääk 31.detsembril	317 730 551	145 378 322	240 656	3 875 084
Kokku	543 410 433	232 354 630	2 647 903	4 606 080

Garantii- ja tagatiskohustused on arvel bilansiväliselt.

Ekspordigarantiide kehtivate lepingutega välja antud garantiilimiit oli 31.12.2002 seisuga 18 572 050 krooni, millest tegelikult kasutuses oli 10 747 149 krooni.

Ettevõtluse laenu tagatiste lepingutega võetud kohustuste maht oli 256 353 056 krooni, millest 31.12.2002 oli tegelikult kasutuses 214 932 733 krooni, ülejäänud 41 420 323 krooni osas oli tagatis väljastatud, kuid vastavad laenud veel välja andmata. Lisaks oli väljastatud tagatiste pakkumisi 4 515 437 krooni ulatuses, millele veel vastust polnud laekunud.

Eluasemelaenu tagatiste lepingute kogumaht oli 318 742 388 krooni, sellest tegelikult kasutuses oli 317 730 551 krooni.

Ettevõtluslaenu tagatiste tehnilised eraldised jagunevad lühiajalisteks ja pikaajalisteks. 2003. aastal eeldatav väljamaksumus 256 880 krooni on bilansis lühiajaliste tehniliste eraldiste real. Järgmistel aastatel eeldatav väljamaksumus 1 051 950 krooni on bilansis pikaajaliste tehniliste eraldiste real.

Ekspordigarantiide tehnilised eraldised 1 098 417 ja eluasemelaenu tagatiste tehnilised eraldised 240 656 krooni on bilansis lühiajaliste tehniliste eraldiste real.

Seisuga 31.12.2002 muudeti tehniliste eraldiste arvestamise korda, millest tulenevad muudatused on kirjeldatud lisas 3.

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Lisa 14. Muud lühi- ja pikaajalised eraldised

Muud lühi- ja pikaajalised eraldised tulenevad põhiliselt Sihtasutuse Eesti Eluase üle tulnud kohustusest vahendada erastamisraha vastavalt erastamisest lackunud raha kasutamise seadusele pankade kaudu sooduslaenude välja andmiseks. Tagastatud majade üürnikele välja antud EVP laenu tagastuvad EVP-des sihtasutuse kustutuskontole ja seega kustuvad bilansist.

Muude lühiajaliste eraldiste real on 2002. aastal ERA Pangast (pankrotis) laekunud 38,4% ERA Panga pankrotistumisel sinna jäänud EVP laenudest, mis tuleb 2003. aastal tõenäoliselt tagasi kanda Vabariigi Valitsuse eelarvevälisesse omandireformi reservfondi summas 1 326 991 krooni.

Lisaks on muude lühiajaliste kohustuste real Sihtasutuse Eesti Eluase poolt III sektorile eraldatud, kuid üle kandmata summa 3007 krooni (lisa 25).

Muude pikaajaliste eraldiste rida koosneb aastatel 2003-2010 KredExi kustutuskontole laekuvatest EVP-dest kokku summas 144 867 krooni.

Lisa 15. Intressi netotulem

2002.a. intressitulud koosnevad deposiidiintressidest summas 9 328 946 krooni, intressikulud on kapitalirendi intressid summas 9 562 krooni.

Lisa 16. Investeeringute netotulem

2002. aasta investeeringutulu koosneb rahaturufondi intressidest summas 64 268 krooni ja Eesti Vabariigi võlakirjade intressist summas 34 294 krooni (Lisa 4).

Lisa 17. Tulem krediteerimistegevusest

2002. aasta laenugevuse tulud olid:

- intressitulud ekspordilaenuidelt 651 295 krooni,
- intressitulud ettevõtluslaenuidelt 2 919 667 krooni,
- intressitulud eluasemelaenuidelt 3 650 446 krooni,
- viivised tähtajaks tasumata summadelt 110 121 krooni,
- laenuprovisjonide vähenemine 94 626 krooni.

Laenugevuse kulud moodustasid ettevõtluslaenude käendamise tasu Maaelu Edendamise Sihtasutusele summas 13 216 krooni.

Tulem laenugevusest kokku on 7 412 939 krooni.

Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Lisa 18. Tulem garanteerimis- ja tagamistegevusest

2002. aasta garanteerimistegevuse tulud koosnevad :

- garantiitasud ekspordilt 674 019 krooni,
- lepingutasud ekspordigarantii lepingutelt 21 939 krooni,
- tagatistasud ettevõtluslaenudelt 3 073 333 krooni,
- lepingutasud ettevõtluslaenude tagatistelt 1 100 879 krooni,
- tagatistasud elamumajanduslaenudelt 7 691 592 krooni,
- tasud laenukändustelt 60 039 krooni,
- laenukänduste provisjoni vähenemine 153 157 krooni (lisa 12)
- tehniliste eraldiste vähenemine 1 958 177 krooni (lisa 13).

Garanteerimistegevuse kulud koosnevad kahjude hüvitiste väljamakstud summadest:

- ekspordi garantiikahjude väljamaksed 34 881 krooni,
- Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse välja antud laenukänduse ja sellega seotud kulude väljamaksed summas 300 389 krooni.

Tulem garanteerimis- ja tagamistegevusest kokku on 14 397 865 krooni.

Lisa 19. Administratiivkulud

	Administratiiv- kulud 2002. aastal	Administratiiv- kulud 2001. aastal
Töötasu koos maksude ja puhkuste reserviga	4 888 546	3 233 588
Põhivara kulum	592 442	575 641
Väikevahendid, arvutiprogrammide litsentsid	186 743	149 293
Transpordikulud	525 415	329 143
Turu-uuring	0	41 300
Remont, kolimine	114 539	109 448
Täiendkoolitus	229 704	121 010
Telefon, post, internet	336 896	222 000
Bürooruumide rent	769 704	406 633
Advokaadikulud	78 753	199 721
Kulud seoses SIDA projektiga	0	100 894
Komandeeringukulud	569 947	484 173
Kaadri otsimise kulud	127 426	51 500
Valvekulud	38 482	38 777
Kontori ülalpidamiskulud	212 129	136 792
Kontoritehnika remont ja hooldus	93 609	91 685
Muud majandus- ja asjaajamiskulud	1 889 881	1 271 773
Kokku administratiivkulud	10 654 216	7 563 371

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.05.2003

Signature/allkiri [Signature]

KPMG, Tallinn

Juhatuse liige

[Signature]

Lisa 20. Muud tegevustulud ja kulud

Muud tegevustulud 2002. aastal koosnevad :

- lootusetute nõuete laekumised ERA Pangast (pankrotis) 21 812 815 krooni,
- saadud kindlustushüvitisi 11 034 krooni,
- tegevuskulude kompenseerimisest 125 572 krooni,
- laekusid tagasi kohtukulud 19 640 krooni,
- kasum EVP-de ostmise ja Magdaleena 3-33 asuvate KredExi bürooruumide kinnistusse kandmise EVP kursside vahest 1 454 krooni,
- valuuta kursivahed 1 150 krooni,
- tulu Magdaleena 3-33 asuva bürooruumi väljarentimisest 75 495 krooni,
- tulu ürituste korraldamisest 13 552 krooni,
- kasum vara müügist 3 560 krooni.

Muud tegevuskulud koosnevad:

- arveldusviivisted 604 krooni,
- maksuviivised 1 782 krooni,
- lootusetute nõuete mahakandmine 29 293 krooni,
- valuuta kursivahed 79 krooni.

Lisa 21. Kasutusrent

Kasutusrendile on võetud bürooruumid aadressil Pärnu mnt 67B. Rendileping kehtib kuni 15.04.2005. Rendikulud olid 577 842 krooni.

Kasutusrendile on antud bürooruumid Magdaleena 3-33 ja sinna juurde kuuluvad parkimiskohad parkimismajas. Rendileping kehtib kuni 10.06.2007. Renditulud 2002.a. olid 75 495 krooni.

Kasutusrendile on võetud sõiduauto Mazda 626. Rendileping kehtib kuni 01.04.2003. 2002. aasta rendikulud olid 89 150 krooni.

Lisa 22. Bilansivälised varad

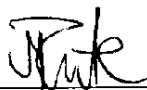
Bilansiväliselt on arvel realiseeritavad varad:

- Külmutusseadmed Muhumaal soetusmaksumusega 105 000 krooni.

Bilansivälised varad välisabina saadud vahendite arvelt:

- Varade jääk soetusmaksumuses 31.12.2002 230 393 krooni,
vara koosneb kontoritehnikast, mis tänaseks on suures osas amortiseerunud.

Juhatuse liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri 

KPMG, Tallinn

Lisa 23. Bilansivälised nõuded

- nõue AS Esfil pankrotivarale summas 200 000 krooni;
- nõue AS Taavi Puu laenu käendaja Toomas Aavasalule 173 497 krooni;
- Nõuded pankrotis ERA Pangale kokku põhivõla summas 37 113 611 krooni, nõue on V järgu nõue. 2002. aastal laekus pankrotis ERA pangast 38,4% nõuetest kokku 23 139 805 krooni. 2001. aasta aastaaruandes oli nõue ERA panga vastu kajastatud ekslikult väiksemana, arvesse polnud võetud Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse nõuet põhivõla summas 24 759 133 krooni.
- Nõue Läti firma Avia Med SIA vastu, mille loovutas KredExile AS Orto talle välja makstud ekspordigarantiihüvitise vastu summas 34 881 krooni.

Lisa 24. Bilansivälised kohustused

Ekspordigarantiide limiiti oli 31. detsembri 2002. a. seisuga oli välja antud 18,6 miljonit krooni, millest kasutusse oli võetud 10,7 miljonit krooni. Käsitluses olevate garantiikohustuste eeldatavate väljamaksete katteks on arvestatud eraldisi 1 098 417 krooni (lisa 13). 2002. a. maksti välja garantiihüvitisi 34 881 krooni.

Lacnutagatiste lepingute kohustuse maht 31. 12.2002 seisuga oli 256,4 miljonit krooni, millest kasutuses oli 214,9 miljonit krooni. Lisaks oli väljastatud tagatiste pakkumisi 4,5 miljoni krooni ulatuses. Tehniliste eraldiste arvestamise ja tasandusreservi moodustamise korra kohaselt tuleb bilansipäeval kehtivaid tagatiste pakkumisi arvestada kohustusena 70% ulatuses. Seega on kogu ettevõtluslaenude tagatiste kohustuse maht 259,6 miljonit krooni.

Käsitluses olevate tagatiskohustustega seotud eeldatavate väljamaksete katteks on arvestatud eraldisi 1 308 830 krooni, sellest 256 880 krooni on lühiajalised ja 1 051 950 krooni pikaajalised eraldised (Lisa 13). 2002. aastal hüvitisi välja ei makstud.

Eluasemelaenude tagatiste portfelli maht oli 318,7 miljonit krooni, millest kasutuses oli 317,7 miljonit krooni. Käsitluses olevate tagatiskohustustega seotud eeldatavate väljamaksete katteks on arvestatud eraldisi 240 656 krooni (lisa 13). 2002. aastal hüvitisi välja ei makstud.

Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse poolt välja antud laenukäendusi on aasta lõpuks järgi jäänud 1 641 798 krooni ulatuses, mille võimalike väljamaksete katteks on provisjoneeritud 82 090 krooni (Lisa 12). 2002. aastal maksti välja üks laenukäendus summas 300 389 krooni.

Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/alkiri 

KPMG, Tallinn

Lisa 25. Eraldised ühiskondlikele organisatsioonidele

Finantseeritavad projektid	Summa	Sellest välja antud
Eraldatud, kuid välja andmata summad 01.01.2002	35 298	
1. EKÜL "Korteriühistute maksustamine"	63 100	62 995
2. Eesti Õigusjärgsete Omanike Liit Omandi- ja maareformi 10. Aastapäeva konverents	7 000	4 097
3. Eesti Korteriühistute Liit ajakiri "Elamu" väljaandmine	200 000	167 605
Kokku	270 100	234 697
Välja antud 2002. a.		
1. Eesti Korteriühistute Liit ajakiri "Elamu" väljaandmine		32 395
Kokku	270 100	267 092
Kokku eraldatud kuid välja andmata summad	3 008	

Lisa 26. Tehingud seotud osapooltega

Uutesse bürooruumidesse kolimisel üle jäänud põhi- ja väikevahendid müüdi KredExi töötajatele turuhindades.

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev 27.03.2003

Signature/allkiri [Signature]

KPMG, Tallinn



KPMG Estonia

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

Audiitori järeldusotsus

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx nõukogule

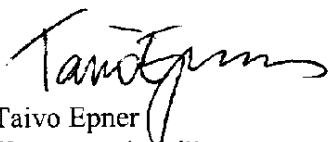
Oleme auditeerinud Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx 31. detsembril 2002 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 12 kuni 34. Nimetatud raamatupidamise aastaaruande õigsuse eest vastutab sihtasutuse juhatus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, 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 arvamus avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne kajastab kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega olulises osas õigesti ja õiglaselt Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx finantsseisundit seisuga 31. detsember 2002 ning siis lõppenud aruandeperioodi majandustulemust ja rahavoogusid.

Tallinn, 27. märts 2003

AS KPMG Estonia


Taivo Epner
Vannutatud audiitor


Maret Tambek
Vannutatud audiitor



Kasumi jaotamise ettepanek

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx 2002. aasta kasum oli 42 607 057 krooni. Kooskõlas põhikirjaga tuleb hoida eraldi ekspordi, ettevõtluse ja eluaseme valdkondade vahendeid. Lähtudes valdkondade sihtkapitalide tootlusest ja tegevuse tulemustest teeb juhatus nõukogule ettepaneku jaotada kasum järgnevalt:

- ekspordigarantiide valdkonna sihtkapitali vähendada 981 792 krooni võrra,
- ettevõtluslaenude tagatiste tasandusreservi 15 478 954 krooni,
- eluasemelaenude tagatiste tasandusreservi 14 000 000 krooni,
- elamumajanduse valdkonna sihtkapitaliks 14 109 895 krooni.

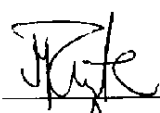
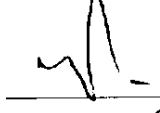
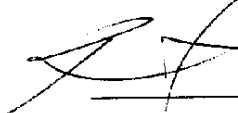
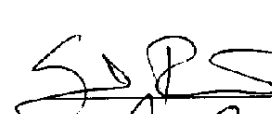
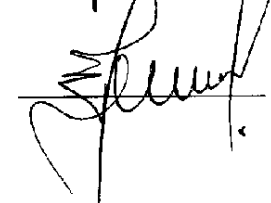


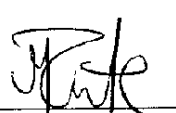
Maive Rute
Juhatuse liige



Juhatus ja nõukogu allkirjad 2002. a. majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud 2002. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande. Nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja audiitori järeldusotsusest, läbi vaadanud ja asutajaõiguste teostajale esitamiseks heaks kiitnud.

Maive Rute	juhatuse esimees		26.03.2003
Marika Priske	nõukogu esimees		16.04.2003
Raul Malmstein	nõukogu liige		16.04.2003
Siim Raie	nõukogu liige		16.04.2003
Margus Uudam	nõukogu liige		16.04.2003
Teet Kurs	nõukogu liige		17.04.2003

Juhatus liige 

VÄLJAVÕTE

Kinnitan:

/allkiri/ M. Priske
KredEx nõukogu esimees
16. 04. 2003

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx

NÕUKOGU KOOSOLEKU PROTOKOLL

Tallinn
Algus kell 15.00, lõpp kell 16.00

16. aprillil 2003

Juhatas: Marika Priske
Protokollis: Rita Noormägi

Võtsid osa: Raul Malmstein, Margus Uudam, Siim Raie

Puudusid: Teet Kurs
Kutsutud: Maive Rute - KredEx juhataja
Maret Paeste - KredEx pearaamatupidaja

Päevakord:

1. Aastaruande ja eelarve teemad

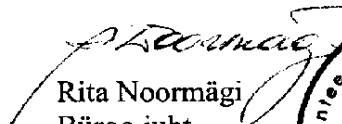
1.1 2002 raamatupidamise aastaruande ja kasumijaotuse ettepaneku kinnitamine
Ettekandega esinesid Maive Rute ja Maret Paeste.

Otsus: 1. Kinnitada 2002. majandusaasta aruanne bilansi mahus 333 382 207 krooni ja kasumiga 42 607 057 krooni.

...

Protokollija: /allkiri/ R. Noormägi

VÄLJAVÕTE ÕIGE


Rita Noormägi
Büroo juht
29.04.2003

