

03-05-2002

34 lk + 1
.....
Anne Mazurenko

Krediid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus
KredEx

Majandusaasta aruanne 2001

03-05-2002

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx

Majandusaasta aruanne 2001

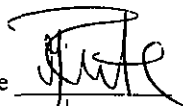
Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on majandusministeeriumi haldusalas tegutsev sihtasutus, mille eesmärgiks on ettevõtluse, ekspordi ja elamumajanduse arengu toetamine

Arinimi	Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Mittetulundusühingute ja sihtasutuste registri kood	90006012
Aadress	Magdaleena 3E, 11312 Tallinn
Telefon	6 502 508
Fax	6 502 507
Elektronpost	kredex@kredex.ee
Interneti kodulehekul	www.kredex.ee
Majandusaasta algus	01.01.2001
Majandusaasta lõpp	31.12.2001
Tegevjuht	Maive Rute
Auditor	KPMG Estonia

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

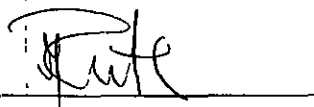
Dokument koosneb 33 leheküljest
Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx

lühituse luge



Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	8
Juhatuse deklaratsioon	8
Bilanss	9
Sihtasutuse fondide ja kapitali liikumise aruanne	12
Rahavoogude aruanne	15
Raamatupidamise aastaaruande lisad	17
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	17
Lisa 2 Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	17
Lisa 3 Aktsiad ja muud vaartpaberid	19
Lisa 4 Valja antud laenu, kapitalirendid ja järeelmaksud	19
Lisa 5 Mitmesugused nõuded	21
Lisa 6 Varud	21
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	21
Lisa 8 Materiaalse põhivara liikumine	22
Lisa 9 Immateriaalse põhivara liikumine	22
Lisa 10 Maksud	23
Lisa 11 Laenukaenduste reserv	23
Lisa 12 Garantitehnilised eraldised	24
Lisa 13 Muud lühijärgsed ja pikaajalised eraldised	24
Lisa 14 Sihtkapital	25
Lisa 15 Annetatud kapital	26
Lisa 16 Intressi netotulem	26
Lisa 17 Investeeringute netotulem	26
Lisa 18 Tulem krediteerimistegevusest	27
Lisa 19 Tulem garanteerimistegevusest	27
Lisa 20 Muud tegevustulud ja kulud	27
Lisa 21 Administratiivkulud	28
Lisa 22 Kasutusrent	28
Lisa 23 Bilansivalised varad	28
Lisa 24 Bilansivalised nõuded	29
Lisa 25 Bilansivalised kohustused	29
Lisa 26 Eraldised ühiskondlikele organisatsioonidele	30
Lisa 27 Seotud isikutega tehtud tehingud	30
Auditori järeldusotsus	31
Kasumi jaotamise ettepanek	32
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2001. a. majandusaasta aruandele	33



Tegevusaruanne

Sihtasutus on loodud Vabariigi Valitsuse korraldusega nr 555-k 29.06.2000 a

Asutajaõiguste teostaja on majandusministeerium esotsas majandusministriiga.....

Mittetulundusühingute ja sihtasutuste registrisse kantud Ettevõtluse ja Elamumajanduse Laenu 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 Laenu Tagamise Sihtasutus ühendas endaga Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutuse, Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse ja Sihtasutuse Eesti Eluaseme sama kuupaevaga on registrisse kantud ka nime muutus uus nimi on Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx Ühinenuse bilansipaevaks oli 01. jaanuar 2001 a

Alates 08. septembrist 2000 a on sihtasutuse juhataja Maivo Rute

Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on loodud eesmärgiga viia ellu riigi poliitikat ettevõtluse ja elamumajanduse arengu toetamisel laenu ja hisingute tagamise, eksporditehingute garanteerimise ja sihtotstarbeliste laenuressursside eluasemeturule suunamise kaudu

Nõukogu tegevus

Nõukogu koosneb viiest liikmest

Nõukogu koosseisus toimus aasta jooksul kaks muudatust

Majandusministri kaskkirjaga nr 97.17.04.2001 arvati nõukogu koosseisust välja Aare Jarvan ja määrati nõukogu liikmeks Margus Uudam,

Majandusministri kaskkirjaga nr 108.02.05.2001 arvati nõukogu koosseisust välja Heiki Kunnapas ja määrati uueks nõukogu liikmeks Riivo Sinjarv

KredExi nõukogu koosseis aruandeaasta lõpul oli

Marika Piske - nõukogu esimees,

Raul Malmstein - nõukogu liige,

Margus Uudam - nõukogu liige,

Riivo Sinjarv - nõukogu liige,

Mart Relve - nõukogu liige

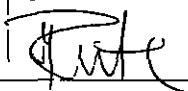
Majandusministri kaskkirjaga nr 40.05.03.2002 arvati nõukogu koosseisust välja Riivo Sinjarv ja määrati uueks nõukogu liikmeks Teet Kurs

Nõukogu kais koos 13 korral, uhel korral toimus kirjalik haaletus

Allpool on toodud olulisemad nõukogu poolt kasitletud kusimused

- Noore Pere eluasemelacnu tingimuste muutmise, sihtgrupi laiendamine,
- laenu teenindamise ja hindamise ning ebatõenaoliselt lackuvate nõuete kuludesse kandmise korra kinnitamine,
- juhatus otsustuspadevuse kinnitamine,
- elamumajanduse III sektori projektfinantseerimistaotluste labivaatamine,

Juhatus liige



03-05-2002

- 2001. a. tegevuskava ja eelarve kinnitamine,
- laenuгарантиide uldpõhimõtete kinnitamine,
- ekspordigarantide uldpõhimõtete kinnitamine,
- korteriühistute laenuгарантиi ja Noore Oma Kodu laenuгарантиi...tingimuste..... kinnitamine,
- ühinenud sihtasutuste 2000. a. aastaaruannete kinnitamine,
- AS Ekspordikrediit likvideerimine,
- sihtkapitali fondide muutmine,
- garantide tehniliste eraldiste moodustamise korra kinnitamine,
- krediidikomitee otsustuspädevuse ja tooreglemendi kinnitamine,
- varade paigutamise ja garantide krediidiriski juhtimise korra kinnitamine,
- 2002. a. tegevuskava ja eelarve arutelu,
- nõukogu otsustuspädevusse kuuluvate garantiiprojektide labivaatamine ja otsuste tegemine

Juhatus tegevus

Aasta alguses togeles juhatus valdavalt ühinemisprotsessi lõpetamisega, ühendatavate sihtasutuste varade ja kohustuste ülevõtmine ning ühtse tootkorralduse juurutamisega. Ühinenud sihtasutuste infotehnoloogiline baas on viidud ühtsetele alustele ja tootab ühises võrgus 2001. aasta alguses tootas sihtasutuses 5 inimest, aasta lõpuks on koosseis kasvanud 14 tootjani.

Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutusest ning Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutusest KredExile üle tulnud ettevõtlus- ja ekspordilaenu portfelli teenis 2001. aastal laenuintresse 7,3 miljonit krooni. Aasta jooksul on paljud hastsitoimivad laenu refinantseeritud pankade poolt. Sihtasutusest Eesti Eluase tulnud pankade kaudu välja antud Vabariigi Valitsuse poolt määratud sihtgruppidele eluaseme soetamise sooduslaenu portfelli teenis intresse 5,9 miljonit krooni.

2001. a. algul tootasime välja ettevõtluslaenu garantiid toimimispõhimõtted KredEx garanteerib kuni 75% vaike- ja keskmise suurusega ettevõtte kaibe- või investeerimislaenust. Vastavad lepingud on sõlmitud kõigi suuremate kommertsbankadega. Ettevõtluslaenu garanteerimine kaivitus märtsikuust. Aasta lõpul lisandus analoogiline toode lisingtehingute tagamine.

Rahandusministri kaskkirjaga nr 355/27.06.2001. a. on KredExi ettevõtluslaenu garanteerimise programmile antud riigiabi andmise luba, mis kehtib kuni 31.12.2004. Luba reguleerib investeerimislaenu tagamist ja see põhineb Vabariigi Valitsuse määrusel 29.09.2001 nr 305 "Vaikese ja keskmise suurusega ettevõtjale suunatud riigiabi andmise eritingimused". Nende tingimuste alusel valjastas KredEx 2001. aastal garantiisid investeringutele ligi 70 miljonit krooni ulatuses.

Lisaks sellele oleme 2001. aastal valjastanud laenuгарантиisid vaike- ja keskettevõtete kaibelauudele Vabariigi Valitsuse 25.09.2001. määruse nr 304 "Vahese tahtsusega abi andmise eritingimused" kohaselt ligikaudu 25 miljonit krooni ulatuses.

Juhatuses linge



03-05-2002

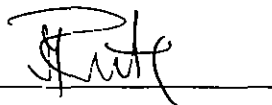
Pankade kaudu lackunud taotlustest jõudis garantilepingu sõlmimiseni ca 70% Aasta lõpuks oli garantiiportfelli maht koos positiivselt otsustatud, kuid veel vormistamata lepingutega 100,3 miljonit krooni, millest tegelikult kasutuses oli 80,6 miljonit krooni Kokku sõlmisime aasta jooksul laenu- ja lüsingugarantiide lepinguid 95,6 miljonit krooni..... ulatuses 84 ettevõtte 86 laenuprojekti jaoks, mille jagunemine maakonniti ja ettevõtete suuruse järgi on toodud alljärgnevas tabelis

	projektide arv	Garantii summa kokku
Suurusgrupid		
Mikroettevõtte	49	29,8
Vaikeettevõtte	28	46,7
Keskettevõtte	9	19,1
Suured ettevõtted		0
KOKKU		95,6
Maakonnad		
Harjumaa	8	11,0
Tallinn	21	24,4
Hiiumaa		0
Ida-Virumaa	4	1,9
Jõgevamaa	5	5,1
Järvamaa	2	0,5
Läänemaa	3	5,5
Laane-Virumaa	4	4,5
Põlvamaa	2	1,1
Pärnumaa	4	5,6
Raplamaa	3	1,9
Saaremaa	1	0,9
Tartumaa	13	18,2
Valgamaa	3	1,1
Viljandimaa	6	10,8
Võrumaa	7	3,1
KOKKU		95,6

Eksporti garanteerimise valdkonnas arendasime edasi garantitoodet, tootasime välja ekspordigarantii üldtingimused, uue garantilepingu vormi ja maade riskihinnangud Lisaks ühe ostja garantiile asus KredEx pakkuma ka raamgarantiid mitme ostja tehingutele või eksportija kogu kaibele Rahandusministeeriumi ettekirjutusel peatas KredEx juunis-juulis ekspordigarantiide valjastamise seoses riigiabi küsimuste selgitamisega 8 augustil võttis Rahandusministeerium seisukoha, et eksporditehingute garanteerimine ei ole riigiabina kasitletav ning tegevus võis jätkuda Uuesti vaadatakse ekspordigarantiide küsimus riigiabi seisukohalt üle 2003 jaanuaris

Aasta teisel poolel aktiveeris KredEx ekspordigarantii tutvustamist ettevõtjatele Jatkus koostöö sihtasutuse tootajate ekspordigarantiide alasel koolitamisel Rootsi vastava organisatsiooni EKN abil

Juhatuse liige



KredEx sõlmis ekspordigarantii lepinguid 14 ettevõttega 53 miljoni krooni suuruse krediidilimiidi tagamiseks. Seisuga 31.12.2001 oli kehtiv garantii limit 37 miljonit krooni, millest tegelikult kasutuses oli 6,3 miljonit krooni. Aasta jooksul laekunud taotlustest..... lukati tagasi 10%. Garanteeritud ekspordi põhilised sihtmaad olid Itaalia, Saksamaa, Iirimaa, Inglismaa.

Eluaseme valdkonnas laiendati Noore Pere eluasemelaeenu sihtgruppi. KredEx-i garantüga saavad eluaseme soetada alla 16-aastase lapsega pered.

Tootati välja Noore Oma Kodu laenugarantii toode, mille alusel saavad KredEx-i garantüga soetada eluaseme kõrgkooli või keskerihariduse õppeasutuse lõpetanud noored. Noore pere ja noore oma kodu laenugarantüde välja andmiseks on sõlmitud lepingud kõigi suuremate kommertsbankadega ja lüüsingfirmadega. Garantüportfelli maht aasta lõpuks oli 145,4 miljonit krooni. Garanteeritud laenude maht 736,1 miljonit krooni. KredExi abil on parandanud oma elutingimusi 2545 noort peret ja soetanud omaette elamise 587 noort spetsialisti.

Tootati välja ka korterühistute laenugarantii üldpõhimõtted. Vastavad lepingud bankadega on aasta lõpuks sõlmitud, kuid garantüde väljaandmisele pole veel jõutud.

Tihedat koostööd on tehtud teiste sihtasutustega ja regionaalsete ettevõtluskeskustega.

On korraldatud seminare ja teabepäevi nii Tallinnas kui maakondades, et teave finantseerimisvõimalustest jõuaks ettevõtjateni. Teabepäevi on korraldatud ka korterühistutele. Suurt tahelepanu pöörasime bankade laenuootajate teavitamisele KredExi garantüde kasutusvõimaluste kohta. Osalesime bankade infopäevadel ja koolitustel.

Ekspordigarantii tugineb Ekspordi Riikliku Garanteerimise Seadusele. Ettevõtlus- ja elamumajandusgarantüde jaoks on koos Majandusministeeriumiga ettevalmistamisel Ettevõtluse ja Elamumajanduse Laenude Tagamise Seaduse eelnõu. Loodetavasti saab seadus vastu võetud 2002. Seadus kaitseks garantüvõtjate huve, võimaldaks alandada tagatud laenude intressi ning maandaks KredExi jaoks reserve ületavate ootamatute garantükahjumite finantseerimise riski.

Sihtasutus on liitunud mitmete rahvusvaheliste organisatsioonidega ekspordigarantüde valdkonnas ülemaaailmse ekspordikredüdi garanteerijate liidu Berni Union'iga, ettevõtlusgarantüde valdkonnas Euroopa garantüseltside assotsiatsiooniga AECM. KredEx osaleb OECD Baltikumi ettevõtluse arendamise tooruhma toos. Kontaktid on loodud elamumajanduse valdkonnas rahvusvahelise elamumajanduse rahastajate liiduga International Union of Housing Finance.

2001. aastaks KredEx-ile riigicelarvest vahendeid ei eraldatud. Tegevuskulud kaeti tegevuse tulude arvelt. 2001. aastal olid tulud kokku 25,1 miljonit krooni, tegevuskulud 7,6 miljonit krooni. Tulevikus võimalike vajamaksede katteks võeti kohustusena arvele ja kanti kulusse garantütehnilisi eraldisi 4,6 miljonit krooni ulatuses. Võimalike laenukahjude katteks arvestatud provisjoni vahenes 0,7 miljonit krooni võrra. Majandusaasta tulem oli 17,5 miljonit krooni kasumit.

Tootasu maksti aruandeaastal juhatusel 344 295 krooni, nõukogu liikmetele kokku 98 400 krooni, krediitkomiteele 113 266 krooni ja tootajatele 2 121 741 krooni

Lahtudes põhikirjast on erinevate valdkondade rahaliste vahendite üle peetud eraldi arvestust. Sellest tulenevalt põhineb juhatuse ettepanek nõukogule kasumi jaotamiseks erinevate valdkondade sihtkapitalide tootlusel. Kasumi 17,5 miljonit krooni peaks jagunema valdkondade vahel järgmiselt: ekspordi valdkonna sihtkapitaliks 4,9 miljonit krooni, ettevõtlusvaldkonna sihtkapitaliks 5,7 miljonit krooni ja eluasemevaldkonna sihtkapitaliks 7,0 miljonit krooni.

2002.a. tegevusplaanist

2002. aastal kavandab KredEx oluliselt suurendada garantiiportfelli mahtu. Oma tegevuses lahtub KredEx aasta alguses valitsuse poolt heaks kiidetud ettevõtluse arendamise strateegiadokumendist "Ettevõtlik Eesti". Kavas on väljastada uusi vaike- ja keskkettevõtluse laenuгарантиisid 154 miljonit krooni, mis peaks vaikeettevõtlussektoris suunama vähemalt 205 miljonit krooni laiendavat investeringut. KredEx plaanib 2002. aastal tagada 114 miljoni krooni ulatuses Eesti eksportijate poolt välisostjatele antavaid krediitilimeid. Eluasemesektoris peaks KredExi garantiidega aasta jooksul minema laenu üle 500 miljoni krooni, mille tagamiseks väljastab KredEx garantiisid summas ca 134 miljonit krooni.

KredEx jätkab ettevõtjate ja pangatootajate teavitamist ja koolitamist garantiivõimalustest. Jaanuaris ja veebruaris viime läbi seminaride sarja ettevõtjate ja pankade vahelise dialoogi edendamiseks, mis loodetavasti toob kaasa vaikeettevõtjate laenuvõimaluste paranemise. KredEx jätkab infopäevade ja seminaride korraldamist ka eksportivatele ettevõtetele ja korterihistutele.

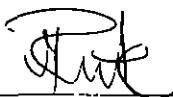
2002. aasta kavades on ka uute garantiitoodete rakendamisevõimaluste väljaselgitamine ning seadusandliku raamistiku edasiarendamine. Kõne all on garantiitooted tehnoloogiamahukatele ja innovaatilistele projektidele, ekspordigarantiide kasutamine välisostja laenuvõtmise tagamiseks ning nn Sundurnike laenuгарантиi. KredEx jätkab koostööd Majandusministeeriumiga Ettevõtluse ja Elamumajanduse Laenu Tagamise Seaduse väljatootamisel ning Ekspordi Riikliku Garanteerimise Seaduse muudatuste ettevalmistamisel.

Eelarve näeb ette 23,3 miljoni krooni tulu laekumise 2002. aastal. Parast tegevuskulude ja garantiireservide moodustamise kulude mahaarvamist võib prognoositav kasum ulatuda kuni 4,3 miljoni kroonini.



Maive Rute
KredEx juhataja

Juhatuses liige

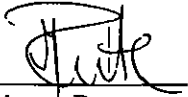


Raamatupidamise aastaaruanne

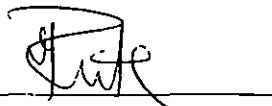
Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekulgedel 9 kuni 30 esitatud Krediidid 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 Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt,
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmistamise kuupäevani 31.03.2002, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud,
- Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on jätkuvalt tegutsev


Marve Rute
KredEx juhataja

Juhatuses liige



Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev 24.02
Signature/allkiri
KPMG Tallinn

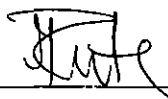
Bilanss

AKTIVA	Lisa	31.12.2001	31.12.2000
KAIBEVARA			
Raha ja pangakontod			
Raha ja pangakontod		6 697 291	35 363 216
Tahtajalised deposiidid		170 546 670	67 655 000
Kokku		177 243 961	103 018 216
Aktsiad ja muud väärtpaberid			
Muud väärtpaberid	Lisa 3	0	14 384 835
Nõuded ostjate vastu			
Ostjatelt laekumata arved		7 585	4 139
Mitmesugused nõuded			
Muud lühiajalised nõuded	Lisa 5	31 633 052	38 212 807
s h jargmisel aruandeperioodil tagastatavad laenuid	Lisa 4	31 469 060	31 551 631
s h kapitalirendi maksud		375 000	558 696
Järeilmaksud		0	770 053
Vutlaekumised			
Intressid		4 641 130	2 184 508
Garantimistasud		639 768	0
Kokku		5 280 898	2 184 508
Ettemaksstud tulevaste perioodide kulud			
Maksude ettemaksed ja tagasimõuded	Lisa 10	1 521	4 062
Muud ettemaksed		127 907	24 285
Kokku		129 428	28 347
Varud			
Ostetud kaubad muugiks	Lisa 6	15 568	15 568
KAIBEVARA KOKKU		214 310 492	157 848 420

PÕHIVARA

Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Lutarettevõtete aktsiad või osad	Lisa 7	0	427 972
Muud aktsiad, osad ja võlatahed		90 000	20 000
Mitmesugused pikaajalised nõuded	Lisa 4	75 192 074	122 070 540
s h välja antud laenuid		75 192 074	122 070 540
Kokku		75 282 074	122 518 512

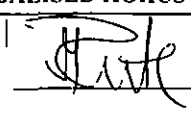
Juhatuselinge



Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupaev 2.4.02
Signature/allikin 
KPMG Tallinn

AKTIVA	Lisa	31.12.2001.....	31.12.2000.....
Materiaalne põhivara	Lisa 8		
Maa ja ehitised		1 511 435	1 511 435
Masinaid ja seadmed (soetusmaksumuses)		1 123 688	1 381 099
Muu inventar, toornistad ja sisseseade(soetusm)		1 478 918	1 550 815
Põhivara kulum(minus)		-1 949 785	-1 732 650
Ettemaksed põhivara eest		12 170	2 608
Kokku		2 176 426	2 713 307
Immateriaalne põhivara	Lisa 9		
Immateriaalne põhivara jaakmaksumuses		28 722	0
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest		10 000	0
Kokku		38 722	0
PÕHIVARA KOKKU		77 497 222	125 231 819
AKTIVA KOKKU		291 807 714	283 080 239

PASSIVA		31.12.2001	31.12.2000
LUHIAJALISED KOHUSTUSED			
Võlakohustused			
Luhiajaline laen		0	3 240
Lüsingumaksed	Lisa 8	58 331	59 512
Kokku		58 331	62 752
Ostjate ettemaksed			
ostjate ettemaksed		118 373	
Võlad hankijatele			
Hankijatele tasumata arved		127 664	173 744
Maksuvõlad	Lisa 10		
Maksuvõlad		191 338	397 535
Vutvõlad			
Võlad toovõtjatele		154 592	133 657
Intressivõlad		167	2 231
Kokku		154 759	135 888
Luhiajalised eraldised			
Laenukaenduste reserv	Lisa 11	235 247	873 750
Garantintehnilised eraldised	Lisa 12	4 606 080	0
Muud luhiajalised eraldised	Lisa 13	15 521 219	355 536
Kokku		20 362 546	1 229 286
KOKKU LUHIAJALISED KOHUSTUSED		21 013 011	1 999 205

Juhatusel luge 

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identiteetseerimiseks

Date/kuupaev

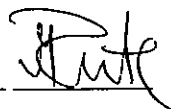
Signature/allkiri

KPMG Tallinn

03-05-2002

PASSIVA	Lisa	31.12.2001	31.12.2000
PIKAAJALISED KOHUSTUSED			
Pikaajalised võlakohustused			
Lüsingumaksud	Lisa 8	63 804	135 961
Pikaajalised eraldised			
Muud eraldised	Lisa 13	222 639	28 000 566
PIKAAJALISED KOHUSTUSED KOKKU		286 443	28 136 527
OMAKAPITAL			
Sihtkapital	Lisa 14		
Sihtkapital		241 930 863	261 330 074
Annetatud kapital	Lisa 15	11 013 643	11 013 643
Kokku		252 944 506	272 343 717
Järgmisele majandusaastale üleminev tegevuse tulem			
Aruandeaasta tulem		17 563 754	-19 399 210
KOKKU OMAKAPITAL		270 508 260	252 944 507
KOKKU PASSIVA		291 807 714	283 080 239

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

2.4.02

Signature/alkiri

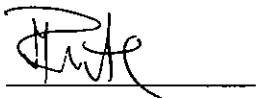
KPMG Tallinn

03-05-2002

Sihtasutuse fondide ja kapitali liikumise aruanne

Lisa	Saldod		Omakapitali muutus.....Saldod.....	
	31 12 2001	aruande aastal suurenemine + vähenemine -	31 12 2000	
SIHTASUTUSE FONDID				
Lisa 14				
Pankade kaudu välja antud eluasemelaenud				
Fondi algsaldo	48 200 000			48 200 000
muutus		-3 460 152		
Fondi lõppsaldo	44 739 848			48 200 000
Erastamisrahast laenud õigusjargsetele omanikele				
Fondi algsaldo	9 911 255			10 171 128
muutus		-1 666 073		
Fondi lõppsaldo	8 245 182		0	9 911 255
Noore Pere eluaseme laenu garantifond				
Fondi algsaldo	14 500 000			0
muutus		6 473 073 -7 457 100		
Fondi lõppsaldo	13 515 973			14 500 000
Presidendi Kantseleilt saadud vahendid Noore Pere laenu garantifond				
Fondi algsaldo	2 457 100			0
muutus			0	
Fondi lõppsaldo	2 457 100			2 457 100
Noore Oma Kodu laenu garantifond				
Fondi algsaldo	0			0
muutus		11 000 000		
Fondi lõppsaldo	11 000 000			0
Korteriühistu laenu garantifond				
Fondi algsaldo	0			0
muutus		11 000 000		
Fondi lõppsaldo	11 000 000			0
Maaramata otstarbega eluaseme fondid				
Fondi algsaldo	7 599 306			7 190 453
muutus		12 799 903 -18 733 136		
Fondi lõppsaldo	1 666 073			7 599 306

Juhatuselinge _____



Initialled for identification purposes only¹²

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

Ekspordilaenuude fond

Fondi algsaldo	74 000 000		64 000 000
muutus		-48.000.000.....	
Fondi lõppsaldo	26 000 000		74 000 000

Ekspordilaenukajude reserv

Fondi algsaldo	5 898 259		6 516 707
muutus		-5 898 259	0
Fondi lõppsaldo	0	0	5 898 259

Ekspordigarantide fond

Fondi algsaldo	14000000		0
muutus		42 290 576	0
Fondi lõppsaldo	56 290 576	0	14 000 000

Ettevõtjulaenuude fond

Fondi algsaldo	83 195 209		73 265 209
muutus		-38 195 209	
Fondi lõppsaldo	45 000 000		83 195 209

Ettevõtjulaenukajude reserv

Fondi algsaldo	1 568 945		1 568 945
muutus		-1 568 945	
Fondi lõppsaldo	0		1 568 945

Laenuгарantide fond

Fondi algsaldo	0		0
muutus		22 016 112	
Fondi lõppsaldo	22 016 112		0

Kokku fondide algsaldod	261 330 074		210 912 442
Kokku fondide suurenemine		105 579 664	
Kokku fondide vähenemine	0	-124 978 875	0
Kokku fondide lõppsaldo	241 930 863		261 330 074

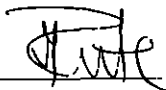
ANNETA TUD KAPITAL

**Tagastamatu abi PHARE-It
ettevõtjulaenuudeks**

Lisa 15

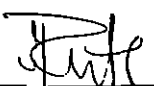
Annetatud kapitali algsaldo	11 013 643		11 013 643
Annetatud kapitali lõppsaldo	11 013 643		11 013 643

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseemiseks
Date/kuupäev 2.4.02
Signature/allkiri
KPMG Tallinn

	Saldod	Omakapitali	Saldo	Omakapitali
	31.12.2001	muutus aruandeaastal	31.12.2000	muutus 2000 aruandeaastal
SIHTASUTUSE TULUD JA KULUD				
Tegevuse tulemi saldo aruandeaasta algul			-19 399 210	
Eelmiste aastate tulemi jaotamine				
Fondidesse ja reservidesse		-19 399 210		-2 428 095
Intressi netotulem	Lisa 16			
Intressitulu		7 482 334		1 894 110
Intressikulu		-15 192		-13 151
Intressi netotulem		7 467 142		1 880 959
Investeeringute netotulem	Lisa 17			
Tulu investeeringutelt		146 749		973 784
Investeeringutega seotud kulud				-762 983
Investeeringute netotulem		146 749		210 801
Tulem krediteerimistegevusest	Lisa 18			
Intressitulud		13 226 431		15 933 226
Intressi netotulem		13 226 431		15 933 226
Teenustasutulu		7 289		283 240
Teenustasukulu		-24 807		
Muud tulud		416 595		
Provisjonide muutus		62 823		-18 900 220
Kokku tulem krediteerimistegevusest		13 688 331		-2 683 754
Tulem garanteerimistegevusest	Lisa 19			
Garantiipremiad		5 160 777		49 638
Muud tulud		517 307		51 623
Muutus tehnilistes eraldistes		-4 606 080		0
Muud tehnilised kulud		638 503		-523 821
Kokku tulem garanteerimistegevusest		1 710 507		-422 560
Administratiivkulud kokku	Lisa 21			
		-7 563 371		-9 302 492
Muud tegevustulud	Lisa 20			
		2 125 015		2 723 312
Muud tegevuskulud				
		-10 619		-1 055 266
Tegevuse tulem aruandeaastal		17 563 754		-8 649 000
Tegevuse tulemi saldo aruandeaasta lõpuks		17 563 754		-19 399 210
Omakapitali saldo aruandeaasta algul	252 944 507			
Omakapitali saldo aruandeaasta lõpuks	270 508 259			

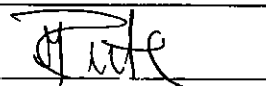
Juhatusel luge 

Initialled for identification purposes only 14
Allkirjastatud identiteetseerimiseks
Date/kuupäev 24.02
Signature/allkiri 
KPMG Tallinn

Rahavoogude aruanne

	Lisa	31.12.01	31.12.00
Rahavoogude muutus aritegevusest			
Kasum		17 563 754	-8 649 099
Põhivara kulum	Lisa 8	575 641	596 876
Kasum/kahjum põhivara muugist	Lisa 9	-84 642	42 716
Maha kantud põhivara jaakvaartus		0	58 851
Põhivara vaartuse muutus	Lisa 8	13 827	18 416
Kulusse kantud ettemaks põhivara eest		0	7 448
Lühiajaliste eraldiste muutus		19 952 404	523 821
Kokku kaibekapital aritegevusest		38 020 984	-7 400 971
Kaibekapitali muutus			
Laenukohustuse kandmine kasumisse	Lisa 20	-3 240	0
Lühiajaliste vaartpaberite ost/muuk	Lisa 3	14 384 835	-7 377 080
Ostjate võlgnevusest		-3 446	-4 139
Muude lühiajaliste nõuete muutus		6 497 184	410 103
Ettemakstud kuludest		-101 081	252 723
Võlgnevusest hankijatele		-46 080	121 659
Maksuvõlgnevuste muutus	Lisa 10	-206 197	251 161
Viitlaekumiste muutus		-3 096 390	1 519 611
Viitvõlgade muutus		18 871	-81 656
Ostjate ettemaksete muutus		118 373	315 635
Varude muutus	Lisa 6	0	105 000
Kokku kaibekapitali muutus		17 562 829	-4 486 983
Rahavoogude muutus finantseerimisest			
Laekumised riigieelarvest		0	45 330 100
Laekumine Presidendi Kantseleilt		0	2 500 000
EVCA Pangast tagasilaekumine		0	5 099 206
Erastamisraha laekumine	Lisa 13	35 155 015	46 983 987
Makstud assigneeringud saadud finantseeringutest	Lisa 26	-819 144	-2 545 558
Kokku rahavoogude muutus finantseerimisest		34 335 871	97 367 735
Rahavoogude muutus investeerimisest			
Raha deponeerimine		-102 891 670	-46 500 000
Laenude väljaandmine		0	-30 473 513
Laenude tagasilaekumine	Lisa 4	40 783 445	43 485 215
Muude pikaajaliste nõuete muutus		10 526 073	16 662 327
Pikaajaliste kohustuste muutus		-27 791 754	0
Pikaajaliste finantsinvesteeringute muutus	Lisa 7	-5 195	-6 341
Pankadele edastatud erastamisraha		-39 503 497	-62 338 400
Põhivara soetamisel makstud	Lisa 8	-248 160	-1 114 547
Ostetud aktsiad	Lisa 3	-70 000	0
Laekus likvideeritud tutarettevõttest	Lisa 7	433 167	0
Makstud hisingumakseid	Lisa 8	-59 512	0
Muudud põhivara muugihinnas		241 494	368 889
Kokku rahavoogude muutus investeerimisest		-118 585 609	-79 916 370
Kokku rahavoogude muutus		-28 665 925	5 563 411

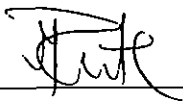
Juhatuse liige



Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev 24.02
Signature/allkiri 
KPMG Tallinn

Raha jaagi muutus
 Raha jaak 01 01
 Raha jaak 31 12
 Raha jaagi muutus

35 363 216	29 799 805
6 697 291.....	35.363.216.....
-28 665 925	5 563 411

Juhatuseluge 

Initialed for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks 16
 Date/kuupäev 27.02
 Signature/allkiri 
 KPMG Tallinn

Raamatupidamise aastaaruande lisad

03-05-2002

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

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

maarustes
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 2001 ja lõppes 31. detsembril 2001. Raamatupidamise aastaaruande arvnaitajad on esitatud Eesti kroonides.

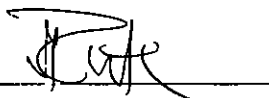
Lisa 2. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Sihtasutuste ühendamise kajastamine Sihtasutuste Eesti Eluase, Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutuse, Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse ning Ettevõtluse ja Elamumajanduse Laenude Tagamise Sihtasutuse (peale ümbernimetamist KredEx) bilansside ühendamise päev oli 1. jaanuar 2001. Bilansside ühendamise toimus poolingmeetodil ühinenud sihtasutuste bilansid ühendati kõigi bilansikirjete liitmise teel, mille tulemusena vastastikused nõuded ja kohustused kustuti.

Põhivara arvestamise kord Põhivarana võetakse arvele varad, mille soetamismaksumus on suurem 5000 kroonist ja kasutusaeg on üle ühe aasta. Vaiksema soetamismaksumusega varad, mille kasutusaeg ületab ühte aastat, kantakse väikevahendina kulusse ja nende üle peetakse eraldi bilansivalist arvestust. Inventari ja kontoritehnika amortisatsiooninorm on 20-40% aastas, sõiduautode amortisatsiooninorm on 25% aastas, hoonete ja rajatiste amortisatsiooninorm on 5% aastas. Kulumit arvestatakse lineaarse arvestusmeetodi järgi. Immateriaalne põhivara kantakse kuluks kuni viie aasta jooksul.

Laenu 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 provisjone arvestamise reeglid. Iga laenu hinnatakse eraldi arvestades kahjumi tekkimise tõenäosust ja laenu tagatiseks panditud vara turuvaartust. Provisjonid kantakse kulusse ning selle summa arvel vahendatakse laenuportfelli bilansilist vaartust.

Juhatuselinge



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupaev

2.4.02

Signature/allkiri



KPMG, Tallinn

Laenukaenduste hindamine toimub sama korra alusel, kuid võimalikud valjamaksed kajastatakse bilansis kohustusena

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

Garantide tehniliste eraldiste arvestamise kord on nõukogu otsusega kinnitatud 2001. a Korra kohaselt võetakse kohustusena arvele ja kantakse kulusse eraldised võimalike garantiikohustuste valjamaksete puhuks. Kuna tegevuse alguses puuduvad statistilised andmed tegelike valjamaksete kohta, arvestatakse tehnilistesse eraldistesse 85% aruandeperioodi lõpul kehtivate garantiilepingute laekunud garantitasudest. Garantiportfelli üle peetakse bilansivaliselt arvestust.

Garantitasude arvestamine on erinevate garantiitüüpide puhul erinev. Eluasemelaenu garantitasude üle peavad arvestust pangad, kes on volitatud KredExi nimel garantiisid välja andma. Garantitasu arvestatakse ja tasutakse laenu väljaandmisel taies mahus kogu garantiiperioodi kohta. Pangad kannavad eelmisel kuul välja antud garantiide tasud KredExile üle järgmise kuu alguses. Ettevõtjulaenu garantitasude arved koostatakse kord kvartalis laene välja andnud pankadele, kes garantitasud laenusaaajatelt kinni peavad. Garantitasud võivad tahtjaks mitte laekuda probleemsete laenu puhul. Sellisel juhul garantitasu arvestus tühistatakse ning laenusaaaja laheb erivaatluse alla. Ekspordigarantiide tasude kohta koostatakse arved vastavalt eksportijalt laekunud ekspordikaube aruannetele. Kui arve summa pole tahtjaks laekunud, muutub KredExi garantiid kehtetuks ning vastavaid tulusid ja reserve ei arvestata.

Juhatuselinge _____



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

29.02

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

03-05-2002

Lisa 3. Aktsiad ja muud vaartpaberid

Vaartpaber	Jaak 31.12.01 soetus- maksumuses	Jaak 31.12.01 bilansilises maksumuses	Muutus 2001.a.	Jaak 31.12.00 soetus- maksumuses
UP Rahaturufondi osakud 140000 tk	0	0	-14 000 000	14 000 000
OU Sollers Investments üks osa nominaal- vaartusega 990000 krooni, mis moodustab 14,77% osakapitalist	2 400 000	0	0	2 400 000
OU Marilaev üks osa nominaalvaartusega 40000 krooni, mis moodustab 16% osa- kapitalist	40 000	0	0	40 000
Eesti erastamisvaartpaberid 679921 EVP krooni, hinnaga 0,566 krooni tk (turuhind 31.12.2000 0,67 kr / tk)	0	0	-384 835	384 835 (turuhind 455547 kr)
KOKKU	2 440 000	0	-14 384 835	186 824 835

2001 aasta tehinguid UP rahaturufondi osakutega osteti 290000 osakut hinnaga 100 krooni tk
ja muudi 430000 osakut hinnaga 100 krooni tk
EVP-d muudi hinnaga 0,656 krooni tükki, kokku summas 446028 krooni

Lisa 4. Välja antud laenud, kapitalirendid ja järelmaksud

	Tagastatakse Arv 2002	Tagastatakse 2003-2016	Kokku
Otselaenud ettevõtetele	11	17 759 202	40 650 352
Kapitalirendid	2	0	1 529 348
Järelmaksud	2	40 000	1 500 000
Kokku	11	17 799 202	43 679 700
sellest ebatähtsusest laekuvad		-7 186 683	-16 742 808
Laenud pankade kaudu	12	1 292 976	675 615
sellest ebatähtsusest laekuvad		-25 860	-13 512
Eluasemelaenud			
Eluasemelaenud läbi pankade		3 914 697	40 825 151
EVP laenud uutmikele		15 345 906	222 639
EVP laenud omanikele		728 606	7 516 576
Kokku		19 989 209	48 564 366
sellest ebatähtsusest laekuvad		-399 784	-971 287
Bilansiline jaakvaartus		31 469 060	75 192 074
			106 661 134

Juhatuseluge



Initialed for identification purposes only¹⁹

Allkirjastatud identifikatsiooniks

Date/kuupäev

Signature/allekirj

Kl. 10.11.2002

Laenuportfelli liikumine	Laenude liikumine		Laenuprovisjoni liikumine	
	2001	2000	2001	2000
Eksporti ja ettevõtluse otselaenu				
Saldo 01 01	94 263 232	98 300 939	25 467 230	3 478 365
Suurenemine	0	30 473 513	0	21 988 865
Vahenemine	-32 784 330	-34 511 220	-1 537 739	0
Saldo 31 12	61 478 902	94 263 232	23 929 491	25 467 230
Ettevõtluslaenu pankade kaudu				
Saldo 01 01	4 841 481	13 555 603	96 830	271 112
Vahenemine	-2 872 890	-8 714 122	-57 458	-174 282
Saldo 31 12	1 968 591	4 841 481	39 372	96 830
Eluasemelaenu				
Saldo 01 01	80 821 645	70 601 678	0	0
Suurenemine	39 503 497	62 338 400	1 371 071	0
Vahenemine	-51 771 567	-52 118 433	0	0
Saldo 31 12	68 553 575	80 821 645	1 371 071	0

Kapitalirendilepingud

Kapitalirendilepingutega on antud kapitalirendile järgmised varad

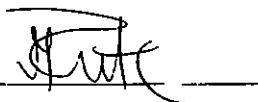
- Saekaater Tartumaal Nõo vallas, Nõgiaru kulas. Maa on kinnistamata, objekt on hooneregistris KredExi nimel Bilansiline nõue 31 12 2001 on 275 000 krooni 2001 aastal lepingujargseid laekumisi ei olnud 2002 aastal on kavas lepingu lõpetamine ja vara muuk uuele ostjale, kes on ostuhinna aasta alguses KredExile tasunud
- Karusloomakasvatuse kompleks Hiiumaal Puhalepa vallas, Palukulas Maa on kinnistusregistris KredExi nimel Kapitalirendilepingu kogumaksumus 1500000 krooni, intresse ei arvestata 2001 aastal laekus 195652 krooni, 2002 a peab lepingujargsest laekuma 391304 krooni Projekt on halvasti tootav ja erivaatluse all Kapitalirendilepingu bilansiline maksumus on 100000 krooni

Järeilmaksud

Järeilmaksuga on muudud varad

- Kalalaevad Silla ja Abaja Laevad on laevakinnistusregistris ostja nimel, KredExi kasuks on seatud laevahupoteek Järeilmaksu esialgne suurus oli 250000 krooni 2001 a tasuti sellest 150000 krooni 2002 a on järeilmaks tasutud taies ulatuses
- Tootmishoonete kompleks Laanemaal Rüdala vallas Paralepa alevikus Kinnistu on kinnistusregistris ostja nimel, KredExi kasuks on seatud hupoteek Esialgne järeilmaksu suurus 1500000 krooni, intresse ei arvestata 2001 aastal laekumisi ei olnud Projekt on mittetootav, nõude realiseerimiseks otsitakse lahendusi Järeilmaksu bilansiline maksumus on 525000 krooni, nõue on hinnatud 65% ulatuses ebatõenäoliselt laekuvaks Bilansis on nõue kajastatud muude pikaajaliste nõuete real

Juhatuses luge



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identitseerimiseks

Date/kuupäev

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

Lisa 5. Mitmesugused nõuded

03-05-2002

Muud luhiarjalised nõuded koosnevad summadest

- 31 469 060 krooni on jargmisel aruandeperioodil tagasilaekuvad laenud (Lisa 4),
- 101 920 on makstud riigilõiv hagi alustamisel, mis on õigus tagasi saada kui kohtuprotsess lõpeb sihtasutuse kasuks,
- 62 072 krooni on jooksvatest arveldustest tulenevad nõuded

Lisa 6. Varud

Varudes on sihtasutuse poolt erastatud maa Hiumaal Puhalepa vallas Palukulas Maa peal asuv vara on antud kapitalirendile Maa maksumus on 15 568 krooni
Kapitalirendilepingu lõppedes on rentnikul õigus maa sihtasutuselt välja osta

Lisa 7. Pikaajalised finantsinvesteeringud

Vaartpaber	Jaak 31.12.00 soetus- maksumuses	Muutus 2001	Jaak 31.12.01 soetus- maksumuses	Jaak 31.12.01 bilansilises maksumuses
Tutarettevõtete aktsiad				
AS Eksportikrediit aktsiad 100% nominaal- vaartuses	400 000	0	0	0
AS Eksportikrediit kasum kapitaliosalusest				
- eelmiste aastate kasum	21 631	0	0	0
- aruandeaasta kasum	6 341	5 195	0	0
AS Eksportikrediit likvideerimine		-433 167		
Kokku tutarettevõtete aktsiad	427 972	-427 972	0	0

AS Eksportikrediit on likvideeritud Kustutamiskanne Tallinna Linnakohtu registriosakonnas on tehtud 14.01.2002

Muud aktsiad

AS Krediidinfo aktsiad 20 000 70 000 90 000 90 000
2001 a osteti 2 AS Krediidinfo aktsiat nominaalvaartusega 20 000 krooni, soetusmaksumusega 70 000 krooni
Kokku on KredExil 4 AS Krediidinfo aktsiat nominaalvaartusega 40 000 krooni, soetusmaksumusega 90 000 krooni, mis moodustab 10% AS Krediidinfo aktsiakapitalist

Juhatuseluge



Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupaev 2.4.02
Signature/allkirj KPMG Tallinn

Lisa 8. Materiaalse põhivara liikumine

	Vaa ja ehitised	Masinad ja seadmed	Inventar ja tooriistad	Ettemaksed	Kokku
Soetusmaksumus 01 01 2001	1 511 435	1 381 099	1 550 815	2 608	4 445 957
Soetatud	0	0	193 133	9 562	202 695
Muudud soetusm	0	243 584	124 596	0	368 180
Maha kantud soetusm	0	0	140 434	0	140 434
Umber hinnatud	0	-13 827	0	0	-13 827
Soetusmaksumus 31 12 2001	1 511 435	1 123 688	1 478 918	12 170	4 126 211
Kulum 01 01 2001	396 745	144 998	1 190 906	0	1 732 649
Amortisatsioon 2001	75 572	304 211	189 115	0	568 898
Muudud põhivara kulum	0	131 417	79 911	0	211 328
Maha kantud põhivara kulum	0	0	140 434	0	140 434
Kulum 31 12 2001	472 317	317 792	1 159 676	0	1 949 785
Jaakvaartus 31 12 2001	1 039 118	805 896	319 242	0	2 176 426

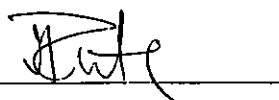
Kapitalirendiga soetatud varad

2000 a detsembris soetati kapitalirendi korras sõiduauto Toyota Avensis, mille soetusmaksumus kokku oli 264540 krooni, sellest 2000 aastal tasuti 69067 krooni, 2001 aastal 59512 krooni
Seisuga 31 12 2001 hinnati soetusmaksumust alla summa 13827 krooni võrra, mis koosnes auto soetusmaksumusse arvestatud 2002 ja 2003 a 2/3 karbemaksust, mis vastavalt 01 01 2002 kehtima hakkavale karbemaksuseadusele on lubatud arvata soetamisel tasutud karbemaksu hulka
2002 a kuulub tasumisele 58 332 krooni ja 2003 a 63 803 krooni
Kapitalirendi intress on 9% aastas

Lisa 9. Immateriaalse põhivara liikumine

	Arvuti- programmid	Ettemaksed	Kokku
Jaakmaksumus 01 01 2001	0	0	0
Soetatud	35 465	10 000	45 465
2001 a kulum	6 743	0	6 743
Jaakmaksumus 31 12 2001	28 722	10 100	38 722

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev 2-9-02
Signature/allkiri
KPMG, Tallinn

03-05-2002

Lisa 10. Maksud

	Jaak 31.12.2001	Jaak 31.12.2000
Maksude ettemaksed		
Ettevõtte tulumaks	0	4 062
kaibemaks	174	0
maamaks	1 347	0
Kokku	1 521	4 062
Maksuvõlad		
ettevõtte tulumaks	3 175	0
üksikisiku tulumaks	74 826	119 640
sotsiaalmaks	113 337	166 707
kaibemaks	0	111 188
Kokku	191 338	397 535

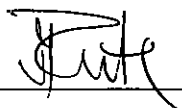
2001. aastal moodustas maksustatav kaibe kogukaibest 2,0%. Seega on soetamisel tasutud kaibemaksust lubatud maha arvata 2,0%, ülejäänud on kantud kuludesse.

Lisa 11. Laenukaenduste reserv

Kaenduste lükumine	Käenduste lükumine		Kaendusprovisjonide lükumine	
	2001	2000	2001	2000
Jaak 01. jaanuaril	7 490 000	2 907 500	873 750	349 929
Suurenemine	0	4 582 500	0	523 821
Vahnemine	-5 679 449	0	-638 503	0
Jaak 31. detsembril	1 810 551	7 490 000	235 247	873 750

Seisuga 31.12.2001 on kehtivate kaenduslepingute alusel kaendatav summa 1 810 551 krooni. Kaendusi on provisjoneeritud summas 235 247 krooni. Kaendused on arvel bilansivaliselt. Laenude kaenduslepinguid sõlmiti aastatel 1997-2000 Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse poolt. 2002. a. laenukaenduste portfelli lõppeb. Erinevus ettevõtluslaenude garantiist seisneb põhiliselt selles, et kaendusleping on sõlmitud laenusaja, laenugaranti lepingu ja pangaga. Laenukaendustest tekkivate võimalike vajamaksede hindamisel kasutatakse laenude hindamise metoodikat.

Juhatuses Inge



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

2. 4. 02

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

Lisa 12. Garantiitehnilised eraldised

	Garantikohustuse muutus		Tehniliste eraldiste muutus	
	2001	2000	2001	2000
Ekspordigarantid				
Jaak 01 jaanuaril	2 522 817	0	0	
Suurenemine	6 338 080	2 522 817	59 058	
Vahenemine	2 522 817			
Jaak 31 detsembril	6 338 080	2 522 817	59 058	
Ettevõtluslaenu garantiid				
Jaak 01 jaanuaril	0	0	0	
Suurenemine	80 638 228	0	671 938	
Jaak 31 detsembril	80 638 228	0	671 938	
Eluasemelaenu garantiid				
Jaak 01 jaanuaril	28 475 122	0	0	
Suurenemine	116 903 200	28 475 122	3 875 084	
Jaak 31 detsembril	145 378 322	28 475 122	3 875 084	
Kokku	232 354 630	30 997 939	4 606 080	

Garantikohustus on arvel bilansivaliselt

Ekspordigarantide kehtivate lepingutega välja antud garantilimitt oli 31.12.2001 seisuga 37 314 200 krooni, millest tegelikult kasutuses oli 6 338 080 krooni. Laenuгарantide lepingute ja võetud kohustuste maht oli 100 260 582 krooni, millest kasutuses oli 80 638 228 krooni.

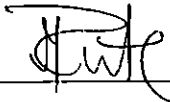
Lisa 13. Muud lühi- ja pikaajalised eraldised

Muud lühi- ja pikaajalised eraldised tulenevad Sihtasutusele Eesti Eluase ule tulnud kohustusest vahendada erastamisraha vastavalt erastamisest laekunud raha kasutamise seadusele pankade kaudu sooduslaenu välja andmiseks. Tagastatud majade uurnikele välja antud EVP laenu tagastuvad EVP-des sihtasutuse kustutuskontole ja seega kustuvad bilansist.

Muude lühiajaliste eraldiste rida koosneb summadest:

- 2001. a laekunud erastamisraha, mis jäi pankadele ule kandmata seoses laenuandmise lõppemisega ja tuleb 2002. aastal riigieelarvesse tagasi kanda summas 140 015 krooni,
- 2002. a KredExi kustutuskontole laekuvad EVP-d ja riigieelarvesse tagastatavad summad kokku 15 345 906 krooni,
- III sektorile eraldatud, kuid veel ule kandmata summad 35 298 krooni (lisa 26)

Muude pikaajaliste eraldiste rida koosneb aastatel 2003-2010 KredExi kustutuskontole laekuvatest EVP-dest kokku summas 222 639 krooni.

Juhatuses Inge 

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks 24
Date/kuupäev 24.02
Signature/allkiri 
KPMG, Tallinn

Lisa 14. Sihtkapital

03-05-2002

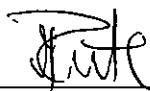
Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx sihtkapital on moodustunud ühendatud sihtasutuste sihtkapitalide baasil

	Sihtkapital 31.12.2001	Sihtkapital 31.12.2000
Sihtkapital	241 930 863	261 330 074
siht Ekspordilaenu fond	26 000 000	74 000 000
Ettevõtluslaenu fond	45 000 000	83 195 209
Ekspordilaenukahjude reserv	0	5 898 259
Ettevõtluslaenukahjude reserv	0	1 568 945
Eluasemelaenu fond	44 739 848	48 200 000
Erastamisrahast laenu omanikele	8 245 182	9 911 255
NPL garantiifond	13 515 973	14 500 000
NPL PK garantiifond	2 457 100	2 457 100
NOK laenu garantiifond	11 000 000	0
KU laenu garantiifond	11 000 000	0
Ekspordigarantiide fond	56 290 576	14 000 000
Laenu garantiide fond	22 016 112	0
Maaramata otstarbega	1 666 072	7 599 306

2001. aastal on sihtkapitalis toimunud järgmised muudatused

- **Ekspordilaenu fondi** vahendati tagasilaekunud laenu osas 48 miljoni krooni võrra, sellest kaeti Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutuse 2000. a kahjumit summas 5 709 424 krooni, 42 290 576 krooni kasutati ekspordigarantiide reservi suurendamiseks
- **Ettevõtluslaenu fondi** vahendati tagasilaekunud laenu osas 38 195 209 krooni võrra, sellest kaeti Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse 2000. a kahjumit summas 16 179 097 krooni, 22 016 112 krooni kasutati ettevõtluslaenu garantiireservi suurendamiseks
- **Ekspordilaenukahjude reserv** vahendati nullini Ekspordi Krediteerimise ja Garanteerimise Sihtasutuse 2000. aasta kahjumi katmisel, kuna laenukahjude arvestamise uue meetodika alusel kadus vajadus sellise fondi järele
- **Ettevõtluslaenukahjude reserv** vahendati nullini Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse 2000. aasta kahjumi katmisel, kuna laenukahjude arvestamise uue meetodika alusel kadus vajadus sellise fondi järele
- **Eluasemelaenu fond** vahenes tagasilaekunud laenu ulatuses 3 460 152 krooni võrra
- **Erastamisrahast laenu fond õigusjärgsetele omanikele** vahenes tagasilaekunud laenu ulatuses 1 666 073 krooni võrra
- **Noore pere eluasemelaenu garantiifondi** nõukogu otsusega aasta alguses vahendati 7 457 100 krooni võrra, et tekitada noore oma kodu ja korterühistute laenu garantiireservid, 2000. a Sihtasutuse Eesti Eluase kasumi jaotamisel suurendati garantiireservi 3 012 921 krooni võrra ning aasta lõpus

Juhatuses linge



Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev 2.4.02
 Signature/allkiri [Handwritten signature]
 KPMG, Tallinn

03-05-2002

suurendati pankadest tagasilackunud eluasemelaenude arvel veel 3 460 152 krooni võrra

- **Noore pere eluasemelaenu garantiifond** lackus annetusega Presidendi Kantsleilt 2000 aasta lõpus, 2001 aastal muutusi ei toimunud
- **Noore oma kodu laenu garantiifond** moodustati esialgu summas 7 500 000 krooni noore pere laenu garantiireservi arvelt, Sihtasutuse Eesti Eluase 2000 a kasumi jaotamisel suurendati seda 11 miljoni kroonini
- **Korteriühistu laenude garantiifond** moodustati esialgu Sihtasutuse Eesti Eluase maaramata otstarbega sihtkapitalist summas 7 556 406 krooni, 2000 aasta kasumi jaotamisel suurendati reservi 11 miljoni kroonini
- **Ekspordigarantiide fondi** suurendati ekspordilaenude fondi vahendamise arvelt 56 290 576 kroonini
- **Ettevõtluslaenude garantiide fondi** suurendati ettevõtluslaenude fondi vahendamise arvelt 22 016 112 kroonini
- **Määramata otstarbega eluasemefondide vahendite** arvel moodustati korteriühistu laenugarantiide reserv summas 7 556 406 krooni Vahendite jaak aasta lõpus koosneb tagasilackunud EVP laenudest omanikele summas 1 666 071 krooni, erastamisest laekunud raha kasutamise saab otsustada Vabariigi Valitsus

Lisa 15. 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 2002 aastal kavatsus muuta tagastamatu abi sihtotstarve garantiikapitaliks

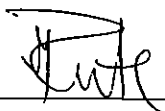
Lisa 16. Intressi netotulem

2001 a intressitulud koosnevad deposiidintressidest summas 7 482 334 krooni, intressikulud on kapitalirendi intressid summas 15 192 krooni

Lisa 17. Investeeringute netotulem

2001 aasta investeeringutulu koosneb rahaturufondi intressidest summas 141 554 krooni ja tutarfirma AS Ekspordikrediid kapitaliosaluse korras arvestatud kasumist summas 5195 krooni (Lisa 7)

Juhatuses luge



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

Signature/allkirj

KPMG Tallinn

Lisa 18. Tulem krediteerimistegevusest

2001 aasta laenutegevuse tulud olid

- intressitulud ekspordilaenudelt 2 409 217 krooni,
- intressitulud ettevõtluslaenudelt 4 930 362 krooni,
- intressitulud eluasemelaenudelt 5 886 852 krooni,
- lepingutasud välja antud laenudelt 7 289 krooni,
- viivised tahtajaks tasumata summadelt 416 595 krooni,
- laenuprovisjoni vahenemine 62 823 krooni (lisa 4)

Laenutegevuse kulud moodustasid ettevõtluslaenude kaendamise tasu Maaelu

Edendamise Sihtasutusele summas 24 807 krooni

Tulem laenutegevusest kokku on 13 688 331 krooni

Lisa 19. Tulem garanteerimistegevusest

2001 aasta garanteerimistegevuse tulud koosnevad

- garantitasud ekspordigarantidelt 247 310 krooni,
- garantitasud ettevõtlusgarantidelt 507 911 krooni,
- garantitasud elamumajandusgarantidelt 4 405 556 krooni,
- lepingutasud 517 307 krooni,
- laenukaenduste provisjoni vahenemine 638 503 krooni (lisa 11)

Garanteerimistegevuse kulud koosnevad garantiitehniliste eraldiste kasvust summas 4 606 080 krooni (lisa 12)

Tulem garanteerimistegevusest kokku on 1 710 507 krooni

Lisa 20. Muud tegevustulud ja kulud

Muud tegevustulud 2001 aastal koosnevad

- lootusete nõuete laekumised EVEA Pangast (pankrotis) 1 908 251 krooni,
- saadud kindlustushuvitusi 1991 krooni,
- sõidukulude kompenseerimisest Euroopa Komisjoni poolt 5962 krooni,
- Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse alustamisel nõukogu liikmete poolt antud laenu arvamine tuludesse 3240 krooni,
- kasum EVP-de realiseerimisest 61 193 krooni,
- valuuta kursivahed 960 krooni,
- tulu seminaride korraldamisest 28 776 krooni,
- tulu moobli ja seadmete rendist 30 000,
- kasum vara muugist 84 642 krooni

Muud tegevuskulud koosnevad valutakursside vahedest summas 1800 krooni, arveldusviivistest 115 krooni ja maksuviivistest 8449 krooni, laekumata nõuetest 255 krooni

Juhatuses liige



Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

Lisa 21. Administratiivkulud

	Administratiiv- kulud 2001. aastal	Administratiiv- kulud 2000. aastal
Tootasu koos sotsiaalmaksu ja puhkuste reserviga	3 233 588	4 648 731
Põhivara kulum	575 641	596 876
Väikevahendid, arvutiprogrammide litsentsid	149 293	119 273
Transpordikulud	329 143	581 643
Turu-uuring	41 300	103 840
Remont I korruse ruumides, kolimine	109 448	157 719
Täiendkoolitus	121 010	118 269
Telefon, post internet	222 000	157 719
Bürooruumide rent	406 633	652 656
Advokaadikulud	199 721	438 069
Kulud seoses SIDA projektiga	100 894	141 026
Komanderingukulud	484 173	255 162
Kaadri otsimise kulud	51 500	21 870
Valvekulud	38 777	38 232
Kontori ülalpidamiskulud	136 792	118 815
Kontortehnika remont ja hooldus	91 685	73 432
Muud majandus- ja asjaajamiskulud	1 271 773	1 084 272
Kokku administratiivkulud	7 563 371	9 302 492

Lisa 22. Kasutusrent

Kasutusrendile on võetud bürooruumid aadressil Magdaleena 3E Rendileping kehtib 2007 a oktoobrikuuni 2001 a maksti renti 406 633 krooni

Sihtasutus on andnud kasutusrendile mooblit ja inventari Rendileping lõppes oktoobris 2001 Renditulud 2001 a olid 30 000 krooni

Lisa 23. Bilansivälised varad

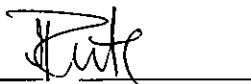
Bilansiväliselt on arvel realiseeritavad varad

- Kulmutusseadmed Muhumaal soetusmaksumusega 105 000 krooni

Bilansivälised varad välisabina saadud vahendite arvelt

- Varade jaak soetusmaksumuses 31.12.2001 230 393 krooni,
vara koosneb kontortehnikast, mis tänaseks on suures osas amortiseerunud

Juhatuses liige



Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

Signature/allkiri

KPMG, Tallinn

Lisa 24. Bilansivalised nõuded

- nõue AS Esfil pankrotivarale summas 200 000 krooni,
- nõuded AS Taavi Puu pankrotivarale, millest 2001. a. jooksul laikus 120 000 krooni. Pankrotimenetluse kinnitatud lõpparuande järgi rohkem valjamakseid ei toimu. Kaendajalt Toomas Aavasaluelt välja mõistetud 173 497 krooni, nõue pooratakse täitmisele 2002. aasta jooksul
- Nõuded pankrotis ERA Pangale kokku põhivõla summas 34 755 332 krooni. Koos intressidega on nõude suurus 35 494 284 krooni, sellest 21 342 582 krooni on V. Jargu nõue, 14 151 702 krooni on pandiga tagatud nõue, kuid selle nõude järjekoht on vaidlustatud ja selle üle käib kohtuprotsess

Lisa 25. Bilansivalised kohustused

Eksportigarantide limiit oli 31. detsembri 2001. a. seisuga oli välja antud 37,3 miljonit krooni, millest tulenev võimalik valjamaksekohustus oli 6,3 miljonit krooni. Tehnilisi eraldisi selle katteks oli arvestatud 59 058 krooni (Lisa 12). Garantijuhtumeid 2001. aastal ei olnud.

Laenuгарantide kohustuse maht 31. 12. 2001. seisuga oli 100,3 miljonit krooni, millest tulenev võimalik maksimaalne valjamaksekohustus oli 80,6 miljonit krooni. Tehnilisi eraldisi võimalike valjamaksete katteks on arvestatud 671 938 krooni (Lisa 12). Aasta lõpus olid kaks garantiid saanud ettevõtet KredEAS erivaatluse all.

Eluasemelaenu garantide portfelli maht oli 145,4 miljonit krooni. Tehnilisi eraldisi võimalike valjamaksete katteks on arvestatud 3 875 084 krooni (Lisa 12).

Garantijuhtumeid 2001. aastal ei esinenud.

Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutuse poolt välja antud laenukaendus on aasta lõpuks järgi jaanud 1 810 551 krooni ulatuses, mille võimalike valjamaksete katteks on provisjoneeritud 85 465 krooni (Lisa 11).

ERA Panga (pankrotis) poolt on algatatud kohtuvaidlus OU Samuti laenukaenduse valjamõistmiseks. Nõude summa on 280 000 krooni, lisaks kohtukulud. Võimalike valjamaksete katteks on kantud kulusse ja suurendatud laenukaenduste provisjoni 149 782 krooni võrra (Lisa 11).

Juhatuses liige

Initialled for identification purposes only 29

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev

Signature/allkiri

KPMG Tallinn

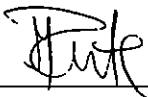
03-05-2002

Lisa 26. Eraldised uhiskondlikele organisatsioonidele

Finantseeritavad projektid	Eraldatud summa	Sellest välja antud
Eraldatud, kuid välja andmata summad 01.01.2001	312 636	
1 Eesti Korteriühistute Liit "KÜ liikumise ja elamu-majandusala info levitamine"	119 216	133 786
2 Eesti Korteriühistute Liit "Energiasaastu projekt"	22 704	22 704
3 EÕL ja EUL "Rakenduskonverents"	40 000	40 000
4 EKUL "Regionaalse koolituse projekt"	21 422	21 422
5 EKUL "KU õigusaktide kogumik vene keeles"	46 194	46 194
6 EKUL "Korteriühistute maksustamine"	63 100	62 995
Kokku	312 636	327 101
2001 eraldatud summad	541 806	
1 Eesti Lühike Liit nõustamisprogramm	140 000	140 000
2 Eesti Kinnisvara Hindajate ja Hooldajate Liit Kinnisvara haldamise ja hooldamise standardid	149 614	149 614
3 Eesti Õigusjargsete Omaniike Liit Omandi- ja maareformi 10. Aastapäeva konverents	7 000	4 097
4 Eesti Õigusjargsete Omaniike Liit nõustamisprogramm	45 192	45 192
5 Eesti Korteriühistute Liit ajakiri "Elamu" väljaandmine	200 000	153 140
	541 806	492 043
Eraldatud, kuid üle kandmata summad		35 298

Lisa 27. Seotud isikutega tehtud tehingud

Sihtasutuste ühinemisel üle jaanud põhi- ja varakevahendid muud ühinenud sihtasutuste tootajatele ja KredExi tootajatele turuhindades

Juhatuses liige 

Initialled for identification purposes only 30
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev 24.02
Signature/allkirj 
KPMG, Tallinn

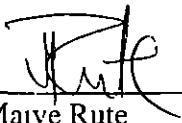
03-05-2002

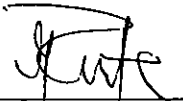
Kasumi jaotamise ettepanek

.....

KredEx 2001 aasta kasum oli 17563754 krooni. Kooskõlas põhikirjaga tuleb hoida eraldi ekspordi, ettevõtluse ja eluaseme valdkondade vahendeid. Lahtudes valdkondade sihtkapitalide tootlusest teeb juhatus nõukogule ettepaneku jaotada kasum järgnevalt:

- ekspordigarantide valdkonna sihtkapitaliks 4 854 027 krooni,
- ariklientide valdkonna sihtkapitaliks 5 660 285 krooni,
- elamumajanduse valdkonna sihtkapitaliks 7 049 443 krooni


Maive Rute
Juhatuseluge

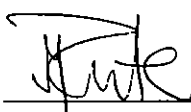
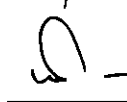
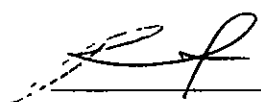
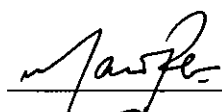
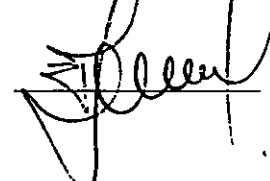
Juhatuseluge 

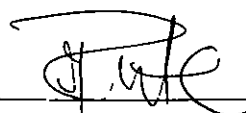
03-05-2002

Juhatus ja nõukogu allkirjad 2001. a. majandusaasta aruandele

.....

Juhatus on koostanud 2001. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande. Nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja auditori järeldusotsusest, läbi vaadanud ja asutajaõiguste teostajale esitamiseks heaks kiitnud.

Maive Rute	juhatuse esimees		1 04 2002
Marika Priske	nõukogu esimees		3 04 2002
Raul Malmstein	nõukogu liige		3 04 2002
Mart Relve	nõukogu liige		3 4 2002
Margus Uudam	nõukogu liige		3 4 2002
Teet Kurs	nõukogu liige		03.04.2002

Juhatuses liige 

Tallinna Linnakohus
 Registraarsakond
 VALJAVÕIE
 SISSE TULNUD

Kinnitan:

03-05-2002

/allkiri/ M. Priske
 KredEx nõukogu esimees
 03.04.2002. a.

KredExi ja Eksporti Garanteerimise Sihtasutus KredEx

NÕUKOGU KOOSOLEKU PROTOKOLL

Tallinn
 Algas kell 14.00, lõpp kell 16.00

03. aprillil 2002

Juhatas Marika Priske
 Protokollis Rita Noormagi

Võtsid osa Raul Malmstein, Mart Relve, Margus Uudam, Teet Kurs

Puudusid
 Kutsutud Maive Rute - KredEx juhataja
 Maret Paeste - KredEx pearaamatupidaja

Päevakord:

2. 2001. a. auditeeritud aastaaruande kinnitamine. Kasumijaotuse otsuse kinnitamine.

2. 2001. a. auditeeritud aastaaruande kinnitamine. Kasumijaotuse otsuse kinnitamine.
 Ettekandega esines Maret Paeste (lisatud eraldi dokumendina)

Otsus 1. Kinnitada KredExi 2001. a. aastaaruanne bilansi mahus 291 807 714 krooni
 ja tulemiga 17 563 754 krooni kasumit

2. Lahtudes valdkondade sihtkapitali tootlusest jaotada kasum valdkondade
 vahel järgmiselt

- ekspordigarantide valdkonna sihtkapitaliks	4 854 027 krooni,
- ariklientide valdkonna sihtkapitaliks	5 660 285 krooni,
- elamumajandusvaldkonna sihtkapitaliks	7 049 443 krooni

Protokollis /allkiri/ R. Noormagi

VALJAVÕIE ÕIGE

Rita Noormagi
 Büroo juht
 30.04.2002

