

2392/5

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

02-05-2007

Mirjam Annoviitich

46



Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx

Majandusaasta aruanne 2006

Majandusaasta algus: 01.01.2006
Majandusaasta lõpp: 31.12.2006

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

Tegevjuht: Andrus Treier
Audiitor: Ernst&Young Baltic AS

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	14
Bilanss	14
Tulemiaruanne	15
Rahavoogude aruanne	16
Netovara muutuste aruanne	17
Raamatupidamise aastaaruande lisad	17
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	18
Lisa 2. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	18
Lisa 3. Muudatused informatsiooni esitusviisides	21
Lisa 4. Raha ja pangakontod	21
Lisa 5. Lühiajalised finantsinvesteeringud	22
Lisa 6. Nõuded ja ettemaksed	22
Lisa 7. Varud	23
Lisa 8. Pikaajalised finantsinvesteeringud	23
Lisa 9. Materiaalne põhivara	24
Lisa 10. Immateriaalne põhivara	24
Lisa 11. Võlad ja ettemaksed	25
Lisa 12. Lühiajalised ja pikaajalised eraldised	25
Lisa 13. Sihtfinantseeringud eluaseme toetusmeetmeteks	26
Lisa 14. Tulevaste perioodide ettemakstud tulud	29
Lisa 15. Tulemiaruanne tegevusalade lõikes	30
Lisa 16. Müügitulu valdkondade ja tululiikide lõikes	31
Lisa 17. Muud tegevustulud ja -kulud	31
Lisa 18. Administratiivkulud	32
Lisa 19. Netovara muutused	33
Lisa 20. Bilansivälised varad ja nõuded	34
Lisa 21. Bilansivälised kohustused	34
Lisa 22. Kasutusrent	35
Lisa 23. Tehingud seotud osapooltega	35
Lisa 24. Bilansikuupäevajärgsed sündmused	35
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele	36
Juhatuse ja nõukogu liikmete allkirjad 2006. a. majandusaasta aruandele	37

Harju Maakohtus
Registriosakond
SISSE TULNUD
02-05-2007

Tegevusaruanne

Üldised tegevuspõhimõtted

KredExi missiooniks on aidata avalikust huvist lähtudes kaasa ühelt poolt Eesti ettevõtete konkurentsivõime tõstmisele, parandades rahastamise kättesaadavust ja maandades krediidiriske ning teisalt Eesti elanike elamistingimuste parandamisele, laiendades rahastamisvõimalusi ja arendades energiasäästlikku mõtteviisi.

KredEx on olemuselt isemajandav garantiifond, mis oma toodetega vähendab turutõrkeid ja suunab krediiditurgu. Kapitali parem kättesaadavus ja ekspordiriskide maandamine tõstab Eesti ettevõtete konkurentsivõimet, suurendab ekspordimahtusid ja aitab luua uusi töökohti. Parem ligipääs eluasemelaenule parandab elanike võimalusi soetada sobiv eluase ja renoveerida olemasolevaid korterelamuid. KredEx võtab riske kalkuleeritult, et säilitada tegevuse isetasuvus. KredEx on orienteeritud oma ühiskondliku mõju suurendamisele väike- ja keskmise suurusega ettevõtete ja eluaseme laenude ning ekspordikrediidi väljastamisel, kus pole tagatud piisav pakkumine erasektori poolt, kuid selliste teenuste järele on lähtuvalt ühiskonna huvidest vajadus. KredExi visioon aastaks 2009 on pakkuda maailma parimatel praktikatel põhinevaid finantslahendusi.

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. Käendus- ja garanteerimistegevus algas 2001. aastal pärast varade ja kohustuste ülevõtmist kolmelt KredExiga ühendatud sihtasutuselt.

KredExi käendustegevusele annavad juriidilise raamistiku Riigikogus 18. detsembril 2002. a. vastu võetud Ekspordi riikliku garanteerimise seadus (ERGS) ning 28. jaanuaril 2003. a. vastu võetud Ettevõtluse toetamise ja laenude riikliku tagamise seadus (ETS). Seaduste kohaselt on KredExi poolt väljastatavad tagatised ja garantiid riiklikud st. garantii andjaks on riik. KredExi peamine roll on korraldada käenduste ja garantiide andmist ning riskijuhtimist.

Üldjuhtimine

KredExil on nii nõukogu kui juhatus. Nõukogu koosneb viiest liikmest, kellest vähemalt üks liige esindab Majandus- ja kommunikatsiooniministeeriumi ja vähemalt üks liige Rahandusministeeriumi. Aasta jooksul toimus 11 nõukogu koosolekut. Olulisemateks teemadeks olid sihtasutuse uuendatud strateegia kinnitamine aastateks 2006-2009, muudatuste kinnitamine erinevate valdkondade sihtkapitalis, mitmete toodetega seotud dokumentide muutmine ja täpsustamine, siseaudiitori kinnitamine aastateks 2006.-2008, auditikomitee moodustamine. Lisaks kinnitati 2005. a. aastaaruanne ning võeti teadmiseks kvartaalsed KredExi majandustegevust, riskijuhtimist ja eelarve täitmist puudutavad aruanded. Samuti on nõukogu pädevuses suurematele projektidele tagatise- või garantii väljastamise üle otsustamine.

Juhatuses on üks liige - juhataja Andrus Treier.

Aastal 2006 vaadati põhjalikult üle ja uuendati KredExi strateegiat. Uuendatud strateegia aastateks 2006-2009 kinnitati nõukogu poolt augustis. Dokumendis on määratletud KredExi peamised eesmärgid, tegevussuunad ja -põhimõtted ning ära toodud eeldatavad finantsprojektsioonid. Lisaks osaleti aasta jooksul aktiivselt ettevõtlus- ja eluasemepoliitikate jm riiklike alusdokumentide väljatöötamises, mis kehtestavad vastavate valdkondade põhialused aastateks 2007 kuni 2013. Mõlemas valdkonnas on KredExi tegevus endiselt olulisel kohal ning

tagatis-, garantii- ja muude sarnaste turulähedastel põhimõtetel ning korduvalt kasutatavate finantsinstrumentide osatähtsus tulevikus pigem tähtsustub.

Revisioonikord
SISSE TULNUD

02-05-2007

Seoses sellega, et 2007. aastal on kavas alustada korterelamute ehitamise ja renoveerimisega seotud toetuste jagamist EL struktuurifondide vahendite arvelt, alustati 2006. aastal ettevalmistusi EL struktuurifondide vahendite jagamise eeltingimuseks oleva rakendusüksuse staatuse saamiseks.

IT valdkonnas jätkati planeeritud kolme valdkonda hõlmavate infosüsteemi arendustöödega. 2006. a kevadel juurutati eluasemevaldkonna toetuste arvestuse süsteem ning 2007. aasta alguseks lõpetati suuremad arendustööd ettevõtluse valdkonnas, kus kõik tööetapid taotluse sisestamisest kuni lepingu genereerimiseni on viidud ühte süsteemi. 2007. aasta esimesel poolel on kavas juurutada sisestusvigade vähendamiseks ja tööprotsessi efektiivsuse tõstmiseks vigade kontrollisüsteem ja aasta teisel poolel on kavas välja töötada riskiosakonna tööks vajalikud süsteemi osad. Ka jõudis lõpusirgele 2005. a juurutatud aruandlustarkvara kasutusvaldkondade laiendamine. Aruandlustarkvara ühendati uue infosüsteemi ja ekspordi andmebaasiga, mille tulemusel on võimalik saada jooksvalt ülevaade juhtkonnale ja töötajatele vajalikest finants- ja tegevusnäitajatest. Lisaks juurutati 2007. a alguseks edukalt dokumendihaldussüsteem, mille eesmärgiks on eluaseme korterelamutoetuse dokumentide elektrooniline arhiveerimine.

Sisekontrollisüsteemi tõhususe tagamiseks ostab KredEx sisse siseauditi teenust, kus kvalifitseeritud audiitorid kontrollivad perioodiliselt sihtasutuse tegevuse eri valdkondi ning koostavad kontrolli käigust ja tulemustest nõukogule kvartaalseid kokkuvõtteid. Alates 2006. a jaanuarist on KredExi siseauditi läbiviijaks KMRA Audiitorbüroo OÜ ning vastutavaks audiitoriks on Urve Kipper.

Aasta jooksul täiendati mitmeid KredExi sisemisi protseduureegleid ja regulatsioone eesmärgiga muuta tegevus ja otsustusprotseduurid senisest veelgi efektiivsemaks. Lisaks erinevatele toetud puudutavatele protseduuridele vaadati üle ja täiendati asjaajamiskorda, kulude aktsepteerimise korda ja IT reegleid. Suurt tähelepanu pöörasime töötajate jätkuvalle väljaõppele ja enesetäiendamisele. Vastavalt koolituskavale toimusid koolitused meeskonnatöö oskuste parandamiseks, aja- ning riskijuhtimise oskuste arendamiseks. Osaleti mitmetel finants- ja IT alastel täiendkursustel ning juhtimisalastel koolitustel. Töötajad osalesid erialastel konverentsidel, õppepäevadel ja käisid õppereisidel partnerorganisatsioonides välismaal

Nõukogule ja juhatusle maksti aasta jooksul tasudena välja 773 tuh krooni. Töötajaskonna töötasude summa oli kokku 6,7 mln krooni. Aasta alguses töötas sihtasutuses 26 inimest, aasta lõpuks suurenes koosseis 27 töötajani. Aasta keskmine töötajate arv oli 27.

Ettevõtluslaenude tagatised

KredEx käendab väikese- ja keskmise suurusega ettevõtete käibe- või investeerimislaenust kuni 75% ja liisitava vara maksumusest kuni 40%. Käenduste andmist võimaldavad koostöölepingud on sõlmitud kõigi Eestis tegutsevate krediidasutustega. Sealhulgas alustas 2006. aastal KredEx koostööd ühe uue koostööpartneri, DnB Nord Bank Eesti filiaaliga. Samuti uuendati aasta jooksul koostöölepinguid AS-ga SEB Eesti Ühispank ja AS-ga Hansapank.

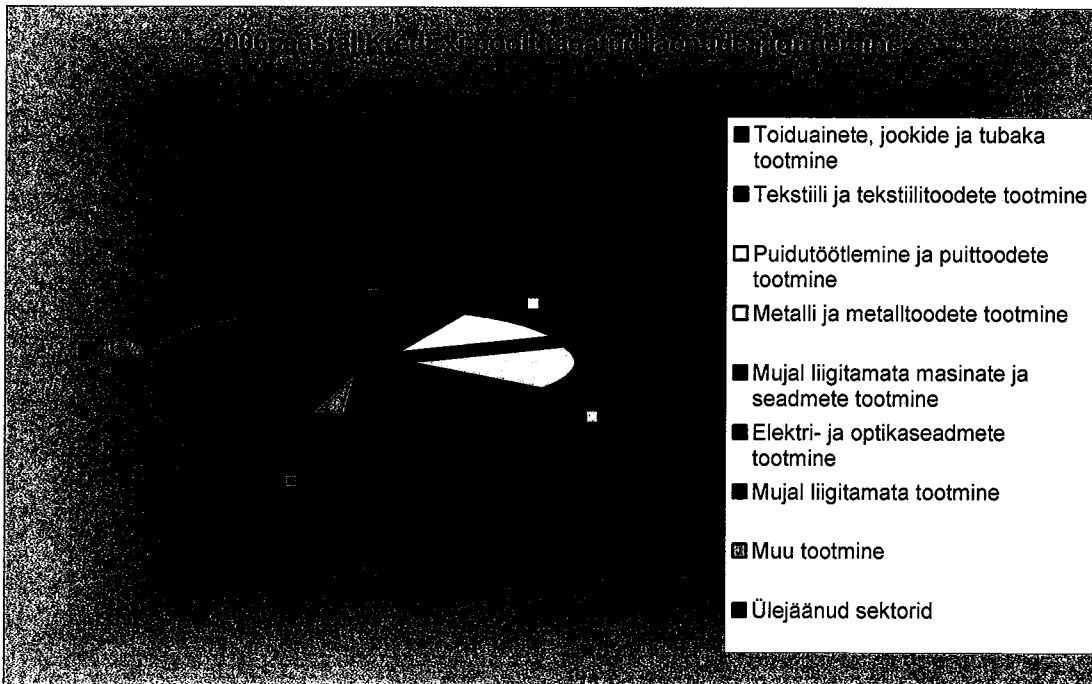
2006. aasta suvel pikendati ka Euroopa Investeerimisfondi (EIF) ja KredExi vahelist kaasgarantii lepingut kuni 31.12.2007. Lepingu kohaselt jagab EIF Euroopa Liidu väike- ja keskmise suurusega ettevõtete mitmeaastase programmi raames kuni 50% ulatuses KredExi poolt teatud tingimustele vastavate laenude tagamisel võetavaid riske. Antud leping vähendab väljamakstavatest kahjudest tulenevaid kulusid, mis omakorda võimaldab hoida tagatistasu mõistlikul, ettevõtjatele soodsal tasemel. Samuti on EIFi kaasgarantiiga võimalik väljastada tavapärasest suuremaid käendusi.

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Väljastatud tagatismahu osas, kokku 340 mln krooni, ületati ettevõtlusvaldkonnas plaaie oluliselt ehk 30% võrra. Lisaks on aidatud kaasa oodatust enama arvu töökohtade loomisele (kokku 1 341) ning 56 alustava ettevõtte tegevusele. 2006. aastal laekus KredExile 259 ettevõtluslaenu tagatise taotlust ning 71 lisataotlust olemasolevate tagatislepingute muutmiseks. Aasta jooksul tehti 272 positiivset tagatisotsust. Pankadega sõlmiti 217 lepingut, 142 ettevõtjat said KredExi käendusega investeerimislaenu kogusummas 191 mln krooni, 61 ettevõtjat käibekapitalilaenu või arvelduskrediiti kogusummas 111 mln krooni, 11 ettevõtjat liisingkäendust kogusummas 11,5 mln krooni ja 9 ettevõtjale väljastati pangagarantii käendus kogusummas 27 mln krooni. KredExi laenu- ja liisingtagatistega on ettevõtjad 2006 aasta jooksul pankadest võtnud 710 mln krooni laenu. Sihtasutuse poolt 2006. aastal väljastatud tagatismaht kokku oli 340 mln krooni, mis on 34% enam kui eelmisel aastal (255 mln krooni).

Eraldi mainimist väärib asjaolu, et 2006. aastal käendas KredEx mitmeid ettevõtete ühinemiste ja ülevõtmistega seotud laene. Varasematel aastatel sellise sihtotstarbega laenude käendamise kogemus KredExil puudus. Samuti aktiveerus 2006. aasta viimastel kuudel oluliselt pankade poolt KredExi nimel väljastatavate käenduste maht väikelaenude osas.

Ligikaudu 53% 2006. aastal KredExi käendusega väljaantud pangalaenude summast oli seotud tootmistegevusega (vt. Joonis 1).



Joonis 1. 2006. aastal KredExi poolt tagatud laenude jagunemine.

Ettevõtete suuruse järgi jagunesid 2006. aastal käenduse saajad järgmiselt: mikroettevõtted (1-9 töötajat) 48%, väikeettevõtted (10-49 töötajat) 35% ja keskmise suurusega ettevõtted (50-249 töötajat) 6%.

Kogu KredExi tegevusaja jooksul on sihtasutus taganud 778 väike- ja keskmise ettevõtte poolt võetud pangalaenu ja liisingtehingut kogumahus üle 2,6 mld krooni. Väljastatud tagatismaht kokku moodustab ligikaudu 1,3 mld krooni. 2006. aastal maksti ettevõtluslaenude kahjude katteks välja 8,4 mln krooni. Lisaks on moodustatud võimalike kahjude väljamaksmiseks eraldi summas 24,5 mln krooni.

2006. a KredExi poolt väljastatud käenduste abil on Eesti väike- ja keskmistel ettevõtetel kavas luua 1 341 täiendavat töökohta. Alates 2001 aastast on aidatud kaasa kokku ligi 3 500 uue töökohta loomisele.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

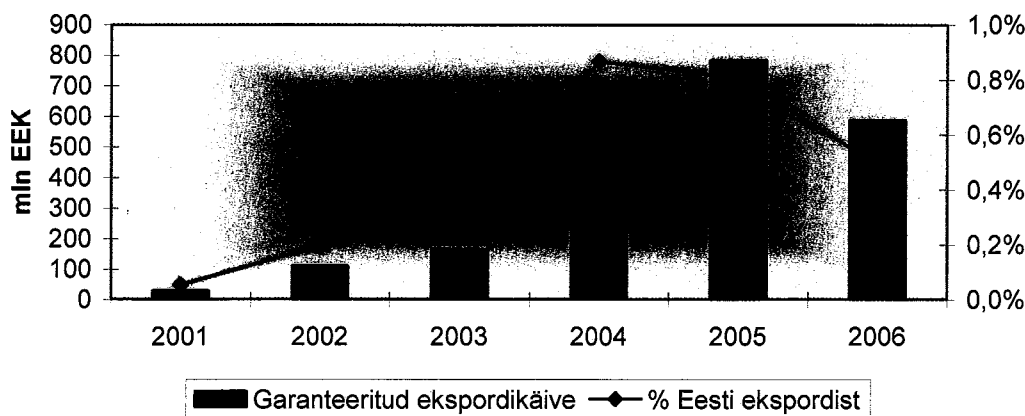
2006. aasta oktoobris tuldi turule uute tootega – kapitalilaen. Kapitalilaen on mõeldud eelkõige piisava ajalooga kiiresti kasvavatele väikeettevõtetele, mis vajavad oma tegevuse laiendamiseks finantseeringut, kuid millele pangad ei ole nõus tavapäraselt laenu väljastama ebapiisava omakapitali ja/või tagatiste tõttu. Kapitalilaen on üldjuhul kättesaadav üksnes kasumisse jõudnud ettevõtetele, millel on arvestatav maine (eelkõige kogenud juhtkond), korralikud tooted ning kes omavad teostatavat laienemiskava (nt läbi turuosa suurendamise, teiste ettevõtete omandamise, uute toodete arendamise jne). Kapitalilaen erineb harilikult pangalaenust eelkõige pika maksepuhkuse ja tagatiste puudumise poolest.

Uue toote vastu näidati üles üsnagi suurt huvi. Tõsisemalt analüüsiti KredExi poolt 4-5 projekti, laenu väljastamiseni paraku 2006. aastal veel ei jõutud.

Ekspordigarantiid

KredExi poolt garanteeritud ekspordikäive ulatus aastal 2006 kokku 588 mln kroonini, mis on 25% vähem kui eelmisel aastal (784 mln krooni). Samuti langes KredExi poolt garanteeritud ekspordikäibe osakaal Eesti ekspordist 0,5%-le, aasta varem oli see 0,8%. Põhjuseks oli Euroopa Komisjoni määruse jõustumine alates 01.01.2006, mille kohaselt Euroopa Liidu riiklikud garantiifondid (sh KredEx) võivad ekspordigarantiisid väljastada vaid sellistele ettevõtetele, mille aastane ekspordikäive on väiksem kui 2 mln eurot (ca 31 mln krooni). Piirang kehtib OECD kõrge sissetulekuga riikidesse ning Euroopa Liitu suunduva ekspordi osas, mis moodustab aga enamuse Eesti ekspordist. Ülejäänud riikidesse mineva ekspordi garanteerimise osas Euroopa Komisjoni poolt piiranguid seatud ei ole.

KredExi garanteeritud ekspordikäive ja selle osatähtsus Eesti ekspordist



Joonis 2. Garanteeritud ekspordikäive aastate lõikes.

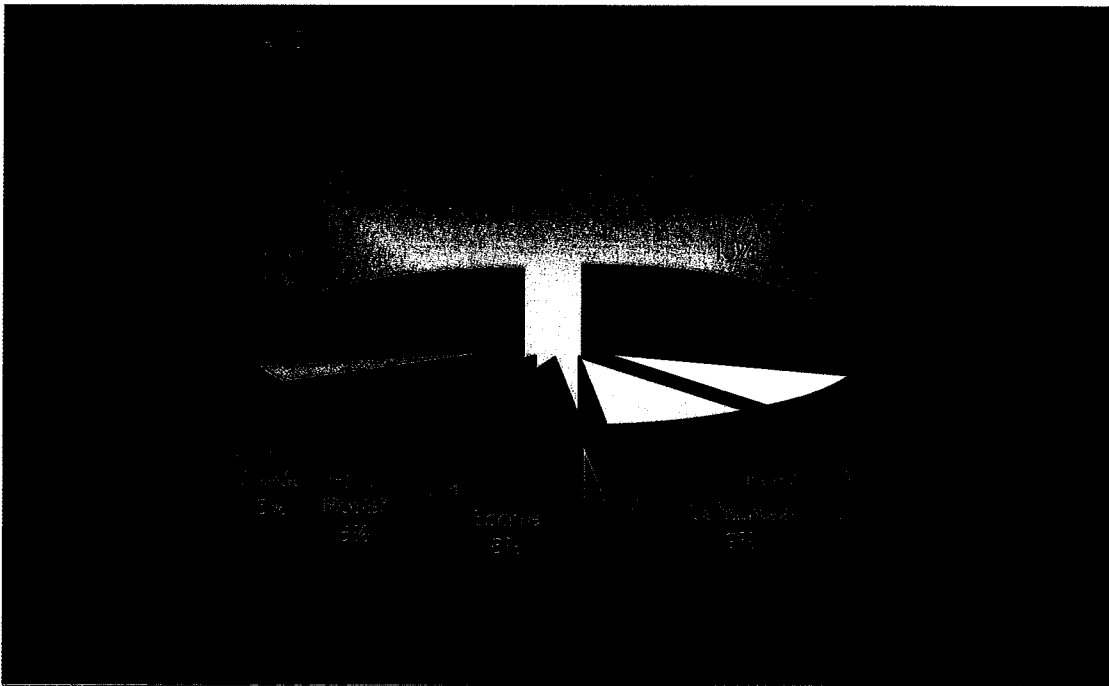
Selleks, et vastata paremini väiksemate eksportijate vajadustele tõi KredEx 2006. aasta kevadel turule uue ekspordigarantii toote – EU garantii. Toode on mõeldud just sihtgrupile, mille aastane ekspordikäive ei ületa 2 mln eurot. Peamiseks erinevuseks senise ekspordigarantii tootega on garantiitasu arvestamine ning tasumine ja aruandlus. Nimelt väljastab EU garantii korral KredEx eksportijale aastase krediitlimiidi, millelt arvestatakse kogu ühekordne garantiitasu. Seetõttu puudub vajadus igakuise aruandluse järele, seda esitatakse vaid kord aastas. Senise toote korral deklareerisid eksportijad kord kuus ekspordikäivet, mille alusel KredEx igakuiselt ka garantiitasu arvestas. 2006. aastal väljastati 14 EU garantiid 11 eksportijale krediitlimiidi kogusummas 4,4 mln krooni.

BT

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

2006. aasta suvel sõlmiti koostööleping inkassoettevõttega NCM Eurocollect Ltd. Koostöölepingu kohaselt edastatakse Euroopa ostjatega seotud kahjunõuded koostööpartnerile inkasso korras sissenõudmiseks. Samuti sõlmiti koostööleping kindlustusmaakleriga Cooper Gay & Company Ltd.

2006. aastal võttis KredEx vastu 251 ekspordigarantii taotlust, mis on eelneva aasta 443 taotlusega võrreldes 192 taotluse ehk 43% võrra vähem. Aasta lõpu seisuga oli ekspordigarantii lepinguid sõlmitud 65 Eesti eksportijaga 203 välisostja krediidiriskide garanteerimiseks krediidilimiitide summas 186,2 mln krooni. Võrreldes 2005. aastaga vähenes garantiivõtjate arv 7 eksportija võrra ehk 10%, garanteeritud välisostjate arv vähenes 155 ostja võrra ehk 43% ja krediidilimiitide summa 93 mln krooni võrra ehk 33%.



Joonis 3. KredEx ekspordigarantiide portfelli jagunemine sihtriikide lõikes seisuga 31.12.2006. a.

Kõige rohkem garanteeriti 2006. aastal ekspordi Saksamaale, 117 mln krooni ehk 20% kogu garanteeritud ekspordikäibest. Keskmisest suhteliselt rohkem garanteeriti 2006. a. ekspordi ka Rootsi (11% garanteeritud ekspordikäibest), Ameerika Ühendriikidesse (11%) ja Leetu (11%). Ekspordi väljapoole Euroopa Liitu ning Ameerika Ühendriike garanteeriti enim Venemaale, kokku 24,1 mln krooni, mis moodustab kogu garanteeritud ekspordikäibest 4,1%. Kesk- ja pikaajalisi ekspordigarantiisid ning investeeringugarantiisid 2006. aastal ei väljastatud.

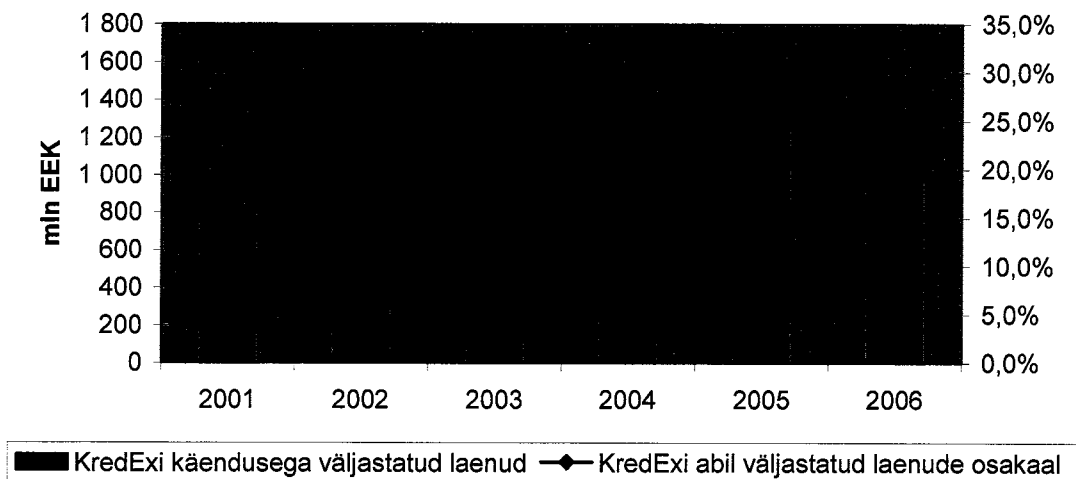
Eluasemelaenu tagatised

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

ST

Eluasemelaenu tagatiste portfelli maht oli 2006. aasta lõpus 561 mln krooni ja tagatud laenude maht ulatus 3,9 mld kroonini. Alates aastast 2000 on KredExi abil parandanud oma elutingimusi 11 248 noort peret, 5 255 noort spetsialisti ja 53 tagastatud majas elavat üürnikut. Kuna KredExi tooted on suunatud kitsale sihtgrupile ja vaid elutingimuste parandamiseks võetavatele laenudele, siis on pidevalt vähenenud ka KredExi käendustega eluasemelaenude osakaal kogu väljastatud eluasemelaenudest, ulatudes aastal 2006 2,64%-ni (2005. a oli vastav näitaja 5,48%). KredExi käendustega eluasemelaenude osakaalust annab täpsema ülevaate Joonis 4.

KredExi tagatud eluasemelaenu ja osatähtsus Eesti eluasemelaenudest



Joonis 4. KredExi poolt tagatud eluasemelaenu ja nende osakaal Eesti eluasemelaenudest.

2006. aastal anti välja 763 noore pere eluasemelaenu tagatist 98 mln krooni väärtuses, millele lisanduvad olemasolevatele laenudele väljastatud lisasummad kokku 6 mln krooni. Anti välja 491 noore spetsialisti eluasemelaenu tagatist 67 mln krooni väärtuses ja lisasummadena 1,6 miljonit krooni. Tagastatud majades elavate üürnike eluasemelaenu tagatise väljastati kokku 5 kogusummas 744 tuhat krooni.

Eluaseme valdkonnas anti 2006. aastal välja 49 korterelamu laenu tagatist. Aasta lõpuks oli KredExi tagatisega väljastatud laenusid kokku 99 korterelamule tagatiste mahuga kokku 32,5 mln krooni. Nõudlus korterelamute laenukäendustele on tõusnud, sest valitsejad kasutavad järjest aktiivsemalt kortermajade kordategemiseks laenu ning korteriomanike ühisused saavad laenu ainult KredExi käendusega. Tulenevalt kortermajade suhteliselt halvast olukorrast on ka lähiaastatel näha huvi kasvu.

Eluasemevaldkonna toetused

KredEx on Eesti elamumajanduse arengukava elluviija koostöös kohalike omavalitsuste ja valdkonna vabaühendustega. 2006. aastal jagas KredEx toetusi korterelamute rekonstrueerimise ja munitsipaal-üüri elamufondi suurendamise meetme raames. Toetuste jagamise eesmärgiks on suurendada kortermajade haldajate (korteriühistud, valitsejad) huvi rekonstrueerimistööde vastu, parandades seeläbi korterelamute tehnilist seisukorda ning tõstes hoone energiasäästlikkust. Kortermajade rekonstrueerimise meetme raames väljastati kolme liiki toetust:

- toetus korterelamute rekonstrueerimiseks, mis katab 10% tööde maksumusest;
- toetus korterelamu tehniliseks ülevaatusseks, mis katab 50% tehnilise ülevaatusse maksumusest ning
- toetus korteriomanike, korteri- ja elamuühistute juhtide ning valitsejate koolitamiseks.

Korterelamute rekonstrueerimise ja tehnilise ülevaatusetoetus

27. märtsil 2006 alanud toetuste jagamise protsessis võeti kokku vastu 899 taotlust, millest vahendite puudumise tõttu küsiti ligikaudu 700 taotluse rahuldamiseks lisavahendeid riigi lisaeelarvest. Lisaeelarvest eraldatud vahendid anti KredExile üle 18. detsembril 2006 sõlmitud lepingu lisaga ning nende taotluste menetlemine lükkus 2007. aastasse. 2006. aastal otsustati eraldada rekonstrueerimistoetus 319 taotlusele, toetuseks maksti välja 16,6 mln krooni, millega toetati 253 kortermaja renoveerimist. 2006. aastal võeti vastu 656 tehnilise ülevaatusetoetuse taotlust, maksti välja 654 toetust summas 2,3 mln krooni, millega toetati 583 maja ekspertiisi, energiaauditit või ehitusprojekti.

Teadlikkuse tõstmine

Koolituste korraldamiseks läbi viidud riigihanke tulemusena valiti koolituste korraldajateks Eesti Korteriühistute Liit ja Eesti Kinnisvara Haldajate ja Hooldajate Liit. Kokku viidi läbi 12 koolitust, millel osales 614 isikut. Läbi viidud koolituse eesmärgiks oli anda nii korteriomanike kui korterelamute valitsejatele täiendavaid teadmisi korterelamu renoveerimise ja korrashoiuga ning kinnisvara korrashoiu ja tugiteenustega seotud valdkondades.

Lisaks nimetatud koolitustele korraldas KredEx kevadel ja sügisel Tallinnas, Tartus, Pärnus, Jõhvis, Viljandis, Rakveres ja Valgas korteriühistute ja majanõukogude esimeestele ning valitsejatele seminari „Energiasäästu võimalused korterelamus“, kus osales kokku 318 isikut.

Munitsipaal-üürielamufondi suurendamine

Munitsipaal-üürielamufondi suurendamiseks laekus 31 taotlust kokku 8 omavalitsusest. Vastavalt Majandus- ja Kommunikatsiooniministri moodustatud komisjoni otsusele rahuldati neist 30 summas 31,6 mln krooni. Munitsipaal-üürielamufondi suurendamiseks maksti 2006. aastal toetus välja 14 omavalitsusele summas 32,9 mln krooni.

Eluasemevaldkonna rahvusvahelised koostööprojektid

KredEx on partneriks projektis BEEN (*Baltic Energy Efficiency Network for the Building Stock*), mida rahastatakse 75% ulatuses INTERREG IIIB vahenditest. BEENi eesmärk on töötada välja strateegiad ja vahendid – nii tehnilised, õiguslikud, institutsionaalsed kui ka finantsilised, mis edendaksid Läänemere piirkonnas korterelamute energiasäästlikku rekonstrueerimist, keskendudes eelkõige ajavahemikus 1950–1990 rajatud korterelamute piirkondadele. Välja töötatud plaani tulemusi katsetatakse kolme heale tavale vastava näidisrekonstrueerimisprojekti BPPP (*Best Practice Pilot Project*), sh. Eestis, elluviimise kaudu.

Näidisrekonstrueerimisprojekti elluviimiseks sobiliku elamu leidmiseks viidi 2006. a. mais läbi konkurss, mille võitis Paldiski mnt 171 Korteriühistu Tallinnas. Projektijuhi ja omanikujäreelvalve konkursi võitis parima pakkumise teinud OÜ Ehitusseire. Korterelamul rekonstrueeritakse muu hulgas katus, fassaad, küttesüsteem, esmane investeeering on ca 5 mln krooni. BPPP vahendite arvelt toetatakse selle elamu rekonstrueerimist 1 mln krooniga.

Projekt algas 01.07.2005 ja kestab kuni 31.12.2007. Projekt hõlmab geograafiliselt viit Euroopa Liidu liikmesriiki Läänemere piirkonnast ning Venemaad ja Valgevenet. Kokku on BEENi projektis 26 partnerit, kes esindavad olulisi riiklikke tasandeid ja institutsioone, kes vastutavad energiasäästliku rekonstrueerimise eest oma riigi elamupiirkondades. Lisaks KredExile osalevad Eestist projektis veel Eesti Kinnisvara Haldajate ja Hooldajate Liit, Eesti Korteriühistute Liit, Tallinna Tehnikaülikool, Tallinna Linnavalitsus ning Majandus- ja Kommunikatsiooni-ministeerium.

Energiasäästu kompetentsikeskus (ESK)

ESK alustas tööd omaette üksusena (kuhu kuulub kaks töötajat) jaanuaris 2006. ESK-i eesmärgiks on propageerida arukate energiasäästumeetmete rakendamist kortermajades, hallata kogu kortermajade

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

energiäsäästutemaatikad puudutavat informatsiooni ning viia kokku erinevad osapooled, kellest sõltub Eesti hoonete energiakasutuse edasine areng.

2006. aastal valmis kaks energiasäästualast trükist: „Energiasääst mitte ainult elektripirnist” ja „Energiasääst kortermajas”. Ajakirjanduses avaldati aasta jooksul 11 artiklit. Lisaks korraldas ESK 2006. aastal 7 energiasäästualast infoseminari üle Eesti ja ühe konverentsi Tallinnas. Seminaridest võttis osa 318 kortermaja esindajat, konverentsist 102 inimest.

Alates 24. aprillist 2006. a on kõigil huvilistel võimalus tutvuda energiasäästu infomaterjaliga ESK kodulehel www.kredex.ee/esk. Lisaks korraldas ESK oktoobris-novembris kolmenädalase reklaamikampaania „Kuidas säästa küttekuludelt?”. Reklaamikampaania vahenditena kasutati välireklaami Tallinna, Tartu ja Pärnu bussipaviljonides ning raadioreklaami kolmel raadiokanalil (Vikerradio, Raadio 2 ja Raadio 4) neli korda päevas. Lisaks on ESK kaastegev BEEN ja IMPLEMENT projektides.

Turundus ja tootearendus

2006. aastal oli turunduse ja tootearenduse eesmärgiks aidata jätkuvalt kaasa KredExi strateegiliste eesmärkide saavutamisele, tösta teadlikkust pakutavatest toodetest, hoida KredExi head mainet ja suhteid koostööpartneritega ning jätkata aktiivselt uute toodete arendamist ning turule toomist. Aasta algul uuendati kogu organisatsiooni korporatiivset visuaalset stiili, sealhulgas värskendati nii logo kui ka kõikvõimalike uute trükiste ja reklaamikandjate kujundust.

Märtsis toodi turule uus EU garantii toode, mis on välja töötatud spetsiaalselt väiksema ekspordikäibega Euroopa Liitu ja OECD riikidesse ekspordivate ettevõtete vajadusi arvestades. Samuti tuli kevadel turule Energiasäästu Kompetentsikeskus (ESK), mis alustas aktiivset nõustamistööd alates aprillist. Novembris korraldati ka ESKi sotsiaalreklaamikampaania, mille eesmärgiks oli teavitada Eesti elanikke energiasäästu võimalustest ning tutvustada kompetentsikeskust. Oktoobris toodi turule ka uus, juba tegutsevatele ettevõtetele mõeldud kapitalilaenutoode.

Tootearenduses analüüsiti kahte eluaseme divisjoni tootearendusideed, millest mõlemad väärivad edasiarendamist, kuid vajavad veel kooskõlastamist erinevate osapooltega. Tegeleti aktiivselt stardilaenu tootearendusega, mis on koostöös Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumiga plaanis turule tuua 2007. aasta teisel poolel. Antud toode on mõeldud eelkõige alustatavatele ettevõtetele.

Lisaks lihtsustati nii ettevõtlus- kui ka eluasemevaldkonna käendustaotluste menetlusprotsesse ning anti pankadele senisest suuremad õigused iseseisvalt tagatiste väljastamiseks või olemasolevate lepingute tingimuste muutmiseks. Aasta lõpus saadi heakskiit KredExi nõukogult ettevõtluses alternatiivse, kahjude jagamisel põhineva käenduse kasutamiseks, mis võimaldab muuta laenu tagatiste väljastamist senisest veelgi efektiivsemaks ja ettevõtetele soodsamaks.

Suurematest projektidest korraldati 2006. aasta kevadel ettevõtlusvaldkonnas koostöös Euroopa Komisjoni ja Euroopa garantiorganisatsiooniga AECM rahvusvaheline konverents efektiivsetest finantseerimisvõimalustest ettevõtetele. Teise suurema konverentsina korraldati novembris eluasemevaldkonnas hoonete energiatõhususe alane konverents. Samuti korraldati sügisel koostöös Hansa Liislinguga eksporditajatele suunatud ekspordiseminar. Jätkati info- ja kliendiürituste korraldamist klientidele ja partneritele, lisaks esineti KredExi poolt pakutavate võimaluste teadvustamiseks paljudel erinevatel konverentsidel ja seminaridel.

2006. aastal viidi läbi uuring pankade kliendihaldurite hulgas, mille eesmärgiks oli välja selgitada kliendihaldurite rahulolu KredExi toodete ja teenustega ning ootused ja ettepanekud toodete arendamiseks. Uuringust selgus, et pangad hindavad väga kõrgelt KredExi töötajate usaldusväärsust, asjatundlikkust ja

Krediidi ja Ekspordi Garantseerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

avatust. Samuti said kõrged hinnangud KredExi toodete ja teeninduse kvaliteet. Kliendihaldurite rahulolu teenindusega oli uuringu andmeil märkimisväärselt kõrge - 80%.

2006. aastat iseloomustab jätkuvalt positiivne ja kasvav meediakajastus. Võrreldes 2005. aastaga kasvas meediakajastus 5%, võrreldes 2004. aastaga on kajastus kasvanud aga üle 30%, ulatudes 434 märkeni. Positiivse muutusena võib välja tuua KredExi pressiteadete jätkuvalt suureneva osakaalu KredExi üldisest meediakajastusest. Meediakajastuse tonaalusus oli 2006. aastal 97% osas positiivne või neutraalne.

Riskide haldamine ja väljamakstud kahjud

Aastal 2006 maksti välja kahjusid kokku 21,6 mln krooni, neist enamuse moodustasid ekspordigarantiidest tulenevad kahjud. Kogu tegutsemisaja jooksul on KredEx välja maksnud kahjusid summas 46 mln krooni.

Ettevõtluslaenude tagatise maksti välja 8,4 mln krooni ulatuses, millest aasta lõpuks oli tagasi saadud 169 tuhat krooni. Tehnilisi eraldise tulevaste kahjude katteks on aasta lõpu seisuga arvestatud 24,5 mln ehk sama palju kui 2005. aasta lõpus.

Ekspordigarantiide osas maksti hüvitisi 13,2 mln krooni, aruandeperioodi jooksul saadi tagasi 356 tuhat krooni. Suurimad väljamaksed tehti Saksamaale (5,4 mln krooni) ja Venemaale (3,7 mln krooni) eksporditud ettevõtetele, lisaks on hüvitatud suuremaid kahjusid ka Suurbritannia ja Soome suunal. Tehniliste eraldiste summa seisuga 31.12.2006 on kokku 13,2 mln krooni, mis on 5,5 mln rohkem kui 2005. aasta lõpus.

Aasta jooksul maksti välja üks eluasemelaenu tagatis summas 27 tuhat krooni. Eluasemevaldkonna tagatiste tarbeks moodustatud tehniliste eraldiste summa seisuga 31.12.2006 on kokku 6,2 mln krooni, mis on 1,4 mln krooni väiksem kui 2005. a. lõpus.

KredExi loomisel ühendatud sihtasutustelt üle tulnud ettevõtete otselaenude portfelli (arvestades kuludesse kantud ebatõenäoliseid laekumisi) moodustas 31.12.2006 seisuga 771 tuhat krooni. Portfelli jääk vähenes aasta jooksul kokku 1,7 mln krooni, seejuures laekus eelnevatel aastatel kuludesse kantud nõuetest 2006. aasta jooksul koguni 2,2 mln krooni. Täiendavalt laenusid aasta jooksul kuludesse ei ole kantud. Lisaks eelpool nimetatud laenudele on eluasemelaenude väljastamiseks otse pankadele antud laenusid seisuga 31.12.2006 kokku 29,9 mln krooni, mis laekuvad tagasi hiljemalt aastal 2016.

ERA Pangast (pankrotis) laekus 2006. aastal täiendava pankrotinõude väljamaksena 2,3 mln krooni, sellest eluaseme valdkonna vahendeid 1,35 mln krooni ja ettevõtluse valdkonna vahendeid 0,94 mln krooni.

Majandustulemused

Kokkuvõttes läks 2006. a. edukalt ning aasta lõpetati vaatamata oodatust suurematele ekspordikahjudele ning suhteliselt madalale eluasemetagatiste mahule siiski kasumis. Võrreldes eelarves planeerituga jäid tagatis- ja garantiitasudest ning lepingute sõlmimise tasudest tulenevad tulud 2,9 mln krooni võrra (11,4%) väiksemaks, ulatudes 22,1 mln kroonini. Tegevuskulud kokku 18,8 mln krooni, jäid 2,3 mln krooni võrra (17%) alla kinnitatud aastaelarve taset.

Aasta tulemuseks on kasum kokku 5,1 mln krooni. Sarnaselt eelmiste aastatega olid suuremateks kasumi kujunemist mõjutavateks asjaoludeks eeldatavate kahjude katteks moodustatud eraldiste kasv ning välja makstud kahjud. Eraldiste suurus on 31.12.2006 seisuga 42,3 mln krooni, mis on 2,6 mln krooni suurem kui aasta varem. Eraldised omakorda jagunevad tasanduseraldiseks ehk teatamata, kuid eeldatavate kahjude katteks moodustatud eraldiseks summas 23,5 mln krooni ja rahuldamata nõuete eraldiseks ehk teadaolevate kahjujuhtumite katteks moodustatud eraldiseks summas 18,8 mln krooni. Eraldiste arvelt on aasta jooksul välja makstud kahjusid kokku 21,6 mln krooni.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garantimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Tehniliste eraldiste kasv on kooskõlas KredExi pikaajaliste eesmärkidega, mille kohaselt sihtasutus peab oma missiooni täitmiseks võtma piisavalt riske, ent säilitama aastate keskmisena siiski isetasuvuse. Samas üksikute aastate lõikes võidakse vastavalt tegelikult aset leidvate kahjujuhtumite suurusele teenida märkimisväärseid kasumeid või kahjumeid. 2006. a. selgunud arvestuslik kahju osutus küll mõnevõrra planeeritust suuremaks, kuid pikas perspektiivis on kahjude katteks moodustatud eraldised kahjude katmiseks piisavad.

Tulemust mõjutas ka sihtasutuse varade investeerimisest saadav tulu, kokku 8,5 mln krooni ja sihtasutuse eelkäijate poolt välja antud laenudelt teenitav intressitulu, kokku 2,3 mln krooni. Lisaks mõjutasid tulemust aktsiate müügist laekunud kasum summas 5 mln krooni, ERA Panga pankrotipesast tagasilaekunud vahendid summas 2,3 mln krooni ja KredExi eelkäija poolt antud otselaenude provisjonide vähenemine summas 2,8 mln krooni.

Aastal 2006 KredExi sihtkapitali täiendavaid sissemakseid ei tehtud. Aasta jooksul on KredExile kantud sihtotstarbelise eraldisena riigieelarvest kokku 125 mln krooni. Summa on antud korteri- ja elamuühistute ning korteriomanike ühisustele erinevate toetuste ning kohalikele omavalitsustele üüripindade loomiseks vajalike toetuste väljamaksmiseks.

Lähtudes KredExi garantii- ja tagamistegevuse aluseks olevast seadusandlusest peetakse iga valdkonna majandustulemuste üle eraldi arvestust, iga valdkonna tulemuakse eraldi välja.

2007. aasta tegevusplaani

Ekspordivaldkonnas on 2007. aastal KredExi tähelepanu keskmeks ekspordigarantiide väljastamine kõrgema riskiga turgudele ning kesk- ja pikaajalistele projektidele.

Lisaks kesk- ja pikaajaliste ekspordigarantiide mahu olulisele suurendamisele on KredExi üheks strateegiliseks eesmärgiks jätkuvalt nn mitte-turukõlblike riikide osakaalu suurendamine garantiiportfellis. Euroopa Komisjoni otsusega ei lubata alates 01. jaanuarist 2006 enam pakkuda lühiajalisi ekspordigarantiisid turukõlblikesse maadesse (OECD riigid, sh EL liikmesriigid) eksporditööridele, kelle aastane netokäive ületab 2 mln eurot. Eelnevalt tulenevalt on KredExil kavas keskenduda antud riikidesse suunduva ekspordi osas just väikestele eksportijatele ja jätkata aktiivselt 2006. aastal turule toodud lihtsustatud ekspordigarantii, EU garantii väljastamist. Kokku on KredExil 2007. aastal plaanis väljastada EU garantiisid summas 20 mln krooni ja kesk- ja pikaajalisi ekspordigarantiisid summas 120 mln krooni. Tulenevalt keskendumisest peamiselt väikestele eksportijatele on ka 2007. aasta jooksul oodata lühiajalise garanteeritud ekspordimahu olulist vähenemist.

Ettevõtlusvaldkonnas on 2007. aastal eesmärgiks jätkata väljastavate laenu tagatiste andmist 2006. aastaga võrreldes ligikaudu samas mahus. Laenukäendusi on 2007. aastal plaanis väljastada kogumahuks 340 mln krooni. 2006. aasta sügisel turuletoodud kapitalilaenusid on kavas väljastada summas 75 mln krooni. Lisaks on teisel poolaastal kavas alustada koostöös Ettevõtluse Arendamise Sihtasutusega stardilaenu pakkumist, kus laenu saamiseks piisab esialgsete plaanide kohaselt lisaks realiseeritavale äriplaanile ettevõtja 30% isiklikust käendusest. Stardilaenu finantseerimine toimub "Majanduskeskkonna arendamise rakenduskava" prioriteetse suuna "Ettevõtluse uuendus- ja kasvuvõime" meetme "Ettevõtete investeeringute toetamine ja kapitalile ligipääsu parandamine" raames ja seda kaasfinantseeritakse EL struktuurifondidest ja riigieelarvest. Samuti on kavas tõsta struktuurifondide arvelt KredExi ettevõtlusvaldkonna sihtkapitali, et täita kasvanud tagatisportfelli tulenevate riskide katmiseks omakapitali normatiivid.

Eluasemevaldkonnas on 2007. aastal prioriteediks EL struktuurifondidest ja riigieelarvest finantseeritavate Elukeskkonna arendamise rakenduskava prioriteetse suuna „Energiamajanduse arendamine“ raames ellu viidavate energiasäästu arendamise tegevuste ellurakendamine. Eluasemelaenu tagatiste väljastamisel on sarnaselt 2005. ja 2006. aastaga ette näha nende arvu kahanemist võrreldes eelmise aastaga, samas kinnisvarahindade edasise tõusu ja laenusummade suurenemise tõttu jääb väljastatavate tagatiste maht tõenäoliselt ligikaudu samale, 200 mln krooni tasemele. Kindlasti on oodata kortermajade renoveerimislaenu

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

tagatiste väljastamise mahu jätkuvat kasvu. 2007. aastal on kavas vastavalt sihtotstarbele välja maksta toetuse saajatele korterelamute rekonstrueerimismeetme ja munitsipaal-üürielamufondi suurendamise meetme rakendamiseks KredExile 2006. aasta lõpus riigieelarvest eraldatud 50 mln krooni. Vastavad meetmed on välja töötatud ja valitsuse poolt kinnitatud Eesti elamumajanduse arengukavas aastateks 2003-2008.

KredEx osaleb projektis IMPLEMENT "*Campaign for Energy conservation in Social-housing Retrofit projects*" (CESAR), mille juhtpartner on Ecofys BV (Holland). Projekt viiakse ellu EL programmi "*Intelligent Energy Europe*" raames. Tegemist on kolmeaastase (2007-2009) projektiga, mille käigus viiakse läbi energiasäästu kampaaniaid ja töötatakse välja energiasäästu teemalisi infomaterjale. Kavas on levitada infot BEEN projekti näidismaja tulemuste kohta.

Tootearenduses planeerib KredEx 2007. aasta jooksul turule tuua ettevõtluslaenudele mõeldud alternatiivse käenduse, koos EAS-i, Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi ning pankadega alustavate ettevõtete finantseerimiseks mõeldud stardilaenu. Samuti käib aktiivne ettevalmistus eeskätt vanematele inimestele mõeldud kinnisvaral põhineva lisapensioni toote väljatöötamiseks. Lisaks on plaanis tulenevalt elamumajanduse arengukavast üle vaadata eluaseme laenude käendustingimused. Jätkuvalt toimub aktiivne uute tootearendusideede selekteerimine ja analüüsimine.

2007. aastal peame jätkuvalt oluliseks avatust info edastamisel laiemale avalikkusele ja ning heade suhete hoidmist pankade ja teiste partneritega. Selleks kasutame erinevaid kommunikatsioonivõimalusi alates ürituste korraldamisest ja meediaga suhtlemisest, lõpetades otseturunduse ning reklaamiga. Samuti on aasta teises poolel plaanis läbi viia järjekordne teadlikkuse uuring ettevõtjate seas.

Suurematest turundusprojektidest korraldab KredEx 2007. aasta talvel ja sügisel energiaäästuteemalise sotsiaalreklaami kampaania. Samuti osaleb KredEx koostöös Äripäevaga Gaselli- ja Finantskonverentsil ning jätkab koostööd EBS-i ja Tallinna Tehnikaülikooliga, pakkudes tudengitele ja magistrantidele võimalust osaleda riskijuhtimise teemalistel koolitustel.

Jätkub IT alane arendustöö efektiivsuse tõstmiseks ning juhtimisinformatsiooni liikumise tõhustamiseks. Samuti täiustatakse sisemist tulemuste mõõdikute süsteemi, et omada organisatsiooni tegevusest ja selle tulemustest ühest, õiget ja ajakohast informatsiooni. Kavas on läbi viia analüüs KredExi käenduste ja garantiide mõjude hindamiseks, arendada riskide juhtimis- ja hindamissüsteemi ning lihtsustada otsustusprotsesse ettevõtluse ja ekspordigarantiide andmisel.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

RAAMATUPIDAMISBILANSS (kroonides)

AKTIVA	31.12.2006	31.12.2005	Lisad
Käibevara			
Raha ja pangakontod	56 627 414	62 128 032	4
Lühiajalised finantsinvesteeringud	392 487 876	303 926 237	5
Nõuded ja ettemaksed	13 628 653	16 347 781	6
Varud	295 000	295 000	7
Käibevara kokku	463 038 943	382 697 050	
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	25 676 934	30 783 831	6,8
Materiaalne põhivara	1 387 697	1 299 196	9
Immateriaalne põhivara	1 181 047	877 236	10
Põhivara kokku	28 245 678	32 960 263	
AKTIVA KOKKU	491 284 621	415 657 313	
PASSIVA	31.12.2006	31.12.2005	Lisad
Kohustused			
<i>Lühiajalised kohustused</i>			
Võlad ja ettemaksed	1 952 768	1 744 430	11
Lühiajalised eraldised	12 309 140	18 965 373	12
Sihtfinantseeringud eluasemetoetusteks	104 997 029	37 420 567	13
Tulevaste perioodide ettemakstud tulud	1 840 000	1 035 000	14
<i>Lühiajalised kohustused kokku</i>	<i>121 098 937</i>	<i>59 165 370</i>	
<i>Pikaajalised kohustused</i>			
Pikaajalised eraldised	32 861 115	24 361 990	12
<i>Pikaajalised kohustused kokku</i>	<i>32 861 115</i>	<i>24 361 990</i>	
Kohustused kokku	153 960 052	83 527 360	
Netovara			
Sihtkapital	321 116 310	316 777 658	
Annetatud kapital	11 013 643	11 013 643	
Aruandeaasta tulem	5 194 616	4 338 652	
Netovara kokku	337 324 569	332 129 953	19
KOKKU PASSIVA	491 284 621	415 657 313	

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

TULEMIARUANNE (kroonides)

	2006	2005	Lisad
Tegevustulud			
Tagamis- ja garanteerimistegevuse tulud	21 358 645	23 302 002	16
Krediteerimistegevuse tulud	2 284 069	3 718 734	16
Saadud sihtfinantseeringute vahendamine eluasemetoetusteks	52 738 538	34 618 090	13
Kodumaine sihtfinantseerimine tegevuskulude katteks	3 880 000	813 591	16
Tegevustulud kokku	80 261 252	62 452 417	
Tegevuskulud			
Sihtfinantseeringute vahendamine eluasemetoetusteks	-52 738 538	-34 618 090	13
Majandamiskulud	-18 761 090	-16 426 250	18
Muud tegevustulud ja -kulud	3 573 054	1 905 899	17
Tegevuskulud kokku	-67 926 574	-49 138 441	
Eraldised ja provisjonid			
Tagatis- ja garantiikahjude kulu	-23 444 519	-18 591 670	12
Krediteerimistegevuse individuaalse provisjoni tulu	2 846 875	1 315 200	
Eraldised ja provisjonid kokku	-20 597 644	-17 276 470	
Finantstulud ja -kulud			
Kasum pikaajaliste finantsinvesteeringute müügist	4 910 000	0	8
Tulud pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	350 000	0	8
Netotulu väärtpaberitelt	7 142 062	7 111 724	5
Intressitulud deposiitidelt	1 059 483	1 192 273	4
Muud finantstulud ja -kulud	-3 963	-2 851	
Finantstulud ja -kulud kokku	13 457 582	8 301 146	
Aruandeperioodi tulem	5 194 616	4 338 652	

02-05-2007

Krediidi ja Eksporti Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

RAHAVOOGUDE ARUANNE (kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005	Lisad
Rahavoogude muutus äritegevusest			
Tulem	5 194 616	4 338 652	
Tulemi korrigeerimised	-7 937 439	3 249 117	
Nõuete ja ettemaksete muutus (v.a. laenud)	2 074 356	678 533	6
Kohustuste ja ettemaksete muutus	208 338	972 262	11
Lühiajaliste eraldiste muutus	-6 656 233	5 344 889	12
Pikaajaliste eraldiste muutus	8 499 125	1 441 801	12
Kokku käibekapital äritegevusest	1 382 763	16 025 254	
Rahavoogude muutus finantseerimisest			
Laekumised riigieelarvest	125 000 000	50 000 000	13
Eluaseme toetusmeetmete väljamaksed ja kulud	-52 738 538	-34 618 090	13
Kokku rahavoogude muutus finantseerimisest	72 261 462	15 381 910	
Rahavoogude muutus investeerimisest			
Lühiajaliste finantsinvesteeringute soetus	-376 790 240	-316 896 888	5
Lühiajaliste finantsinvesteeringute müük	285 047 452	285 037 610	5
Pikaajaliste finantsinvesteeringute müük	5 000 000	0	8
Dividendid pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	350 000	0	8
Laenude tagasilaekumine	8 460 135	7 332 800	5
Põhivara soetamisel makstud	-1 275 614	-471 604	9,10
Laekunud põhivara müügist	63 424	93 941	9,10
Kokku rahavoogude muutus investeerimisest	-79 144 843	-24 904 141	
Kokku rahavoogude muutus	-5 500 618	6 503 023	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	62 128 032	55 625 009	4
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-5 500 618	6 503 023	4
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	56 627 414	62 128 032	
Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2005	31.12.2005	
Raha ja pangakontod	56 627 414	59 890 532	4
Rahaturufondi osakud	0	2 237 500	4
Raha ja raha ekvivalendid kokku	56 627 414	62 128 032	

* Tulemit on korrigeeritud:

- suurendatud materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsiooni summas 843 700 kr,
- vähendatud põhivara müügi kasumi summas -23 824 kr,
- suurendatud realiseerimata väärtpaberite väärtuse muutuse arvelt 3 181 149 kr,
- vähendatud laenuprovisjoni muutusest -2 846 875 kr
- vähendatud pikaajaliste finantsinvesteeringute müügi kasumi summas -4 910 000 kr ja dividendide summas -350 000 kr,
- vähendatud eluaseme toetusmeetmete administreerimiseks saadud vahendite võrra -3 880 000 kr,
- suurendatud muude mitterahaliste muutuste võrra 48 411 krooni.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
 Majandusaasta aruanne 2006.....

NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE (kroonides)

	Ettevõtluse sihtfondid	Ekspordi sihtfondid	Eluaseme sihtfondid	Annetatud kapital	Jaotamata tulem	Netovara kokku
Saldo 31.12.2004	79 966 605	83 831 100	150 466 845	11 013 643	2 513 108	327 791 301
Eraldis sihtfondidesse	-7 462 687	-4 066 756	14 042 551		-2 513 108	0
Aruandeaasta tulem					4 338 652	4 338 652
Saldo 31.12.2005	72 503 918	79 764 344	164 509 396	11 013 643	4 338 652	332 129 953
Eraldis sihtfondidesse	268 360	-7 272 622	11 342 914		-4 338 652	0
Sihtfondide sisemine liikumine	0	40 000 000	-40 000 000	0	0	0
Aruandeaasta tulem	0	0	0	0	5 194 616	5 194 616
Saldo 31.12.2006	72 772 278	112 491 722	135 852 310	11 013 643	5 194 616	337 324 569

Annetatud kapitali veerus on kajastatud 1996. aastal Ettevõtluse Krediteerimise Sihtasutusele PHARE programmi raames eraldatud vahendid väikeettevõtluse laenude andmiseks, mille sihtotstarbelise kasutamise aeg oli 10 aastat. Alates oktoobrist 2006. a. on seda kapitali võimalik kasutada ka muudes ettevõtluse toetamise programmides. Oma kirjaga 09. novembrist 2006. a. teavitas Euroopa Komisjon kui abi andja abi saajat - Eesti Vabariiki - programmi lõppemisest ja kapitali seotuse vabaks andmisest.

Täiendav informatsioon netovara muutuste kohta on esitatud lisas 19.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

LISAD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx 2006. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2006 ja lõppes 31. detsembril 2006.
Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud Eesti kroonides.

Vajadusel on võrdlusandmeid kohandatud vastavaks käesoleva aasta aruannete esitusviisile.

Lisa 2. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid ja lühiajalisi pangadeposiite. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Finantsinvesteeringud

Kõik tavapärasel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil sihtasutus võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimustel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostateva või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate turegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Pärast algset arvelevõtmist kajastatakse kõiki finantsvarasid õiglases väärtuses, v.a.:

- nõuded teiste osapoolte vastu, mida sihtasutus ei ole soetanud edasimüügi eesmärgil ja lunastus-tähtjani hoitavad finantsinvesteeringud – kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses;
- investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata (k.a. selliste varadega seotud tuletisinstrumentid) – kajastatakse soetusmaksumuses.

Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad

Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse igal bilansipäeval ümber hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke vara realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi. Börsil noteeritud väärtpaberite puhul baseerub õiglase väärtus bilansipäeva sulgemishindadel ja Eesti Panga ametlikel valuutakurssidel. Börsil noteerimata väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu sihtasutusele kättesaadav info investeeringu väärtuse kohta.

Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes real "netotulu väärtpaberitelt". Kaupleemiseesmärgil soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruandes real "netotulu väärtpaberitelt". Kasumid ja kahjumid õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade realiseerimisel nagu ka intressid ja dividendid vastavatel väärtpaberitelt kajastatakse kasumiaruande real "netotulu väärtpaberitelt".

Nõuded ja lunastustähtjani hoitavad finantsinvesteeringud

Nõuded teiste osapoolte vastu, mida sihtasutus ei ole soetanud edasimüügiks, ja lunastustähtjani hoitavad finantsvarad kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses. Korrigeeritud soetusmaksumus arvutatakse

For identification purposes only

 ERNST & YOUNG
23.03.2007 KK



02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

kogu finantsvara kehtivusperioodi kohta, kusjuures arvesse võetakse igasugune soetamisel tekkinud diskonto või preemia ning tehinguga otseselt seotud kulutused.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatavaid finantsvarasid hinnatakse alla juhul, kui on tõenäoline, et nende kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus. Korrigeeritud soetusmaksumusel kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna esmasel kajastamisel fikseeritud efektiivse intressimääraga. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes kuluna ning investeerimistegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna.

Varem alla hinnatud nõude laekumisel või muude sündmuste korral, mis näitavad, et allahindlus ei ole enam põhjendatud, kajastatakse allahindluse tühistamine kasumiaruandes selle kulu vähendusena, kus allahindlus algselt kajastati.

Intressitulu nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes real "netotulud väärtpaperitelt".

Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad

Soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid tuleb hinnata alla nende kaetavale väärtusele juhul, kui viimane on finantsvara bilansilisest maksumusel madalam. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarast eeldatavasti tulevikus saadavad rahavood diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes. Finantsvara allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse siis, kui sihtasutus kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Laenude teenindamise ja hindamise ning ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kuludesse kandmine

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. Laenud, mille tagasilaekumine toimub järgmise aruandeaasta jooksul näidatakse bilansis lühiajaliste nõuete hulgas; laenud, mille tagasilaekumine toimub hiljem kui ühe aasta pärast, kajastatakse pikaajaliste nõuete hulgas.

Põhivara arvestamise kord

Põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusel maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 30 000 krooni ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusel või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.


Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Amortisatsiooninorm on inventaril ja kontoritehnikal 20-40% ja sõiduautodel 20%. Kulumit arvestatakse lineaarse arvestusmeetodi järgi. Immateriaalne põhivara amortiseeritakse kuni viie aasta jooksul.

Sihtasutuse tehnilised eraldised

Aruandes kajastatakse rahuldamata nõuete eraldist, tasanduseraldist ja ettemakstud preemiate eraldist. Kohustusena võetakse arvele rahuldamata nõuete eraldis (RNE) teadaolevate, kuid veel välja maksmata või menetluses olevate arvestuslike tagatis- ja garantiikahjude väljamaksete katteks. RNE moodustatakse tasanduseraldisest.

For identification purposes only

 **ERNST & YOUNG**
19.03.2007 OK



02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Tulevikus välja makstavate, kuid veel teadmata kahjude katteks moodustatakse iga valdkonna kohta eraldi tasanduseraldis. Tasanduseraldisse kantakse tulevikus eeldatavalt väljamakstavate kahjude katteks arvestatud osa garantii- või tagatistasust. Pikaajalise kahjususe prognooside põhjal on viimasel kahel aastal kantud vastava valdkonna tasanduseraldisesse 33% teenitud eluaseme valdkonna tagatistasudest, 75% ekspordi valdkonna garantiipreemiast ja 87% ettevõtluse valdkonna tagatistasudest.

Vastavalt Vabariigi Valitsuse 5. mai 2005. a määrustele nr. 91 "Laenude riikliku tagamise tehniliste eraldiste arvutamise kord" ja nr. 92 "Ekspordi riikliku garanteerimise tehniliste eraldiste arvutamise kord" peab tasanduseraldise minimaalne suurus olema vähemalt 1% sihtasutuse kõigist kehtivatest laenude tagamise või ekspordigarantiilepingutest ja kehtivatest tagatis- või garantiipakkumustest tulenevatest kohustustest. Seejuures võetakse kohustuste mahu arvestamisel väljastatud pakkumised, mis ei ole veel lepinguna sõlmitud, arvesse 70% ulatuses.

Ettemakstud preemiast eraldis moodustatakse garantii- või tagatistasudest, mis on juba tuludes kajastatud, kuid garantii- või tagatisperiood ei ole lõppenud ning tasu veel saabumata perioodi eest kuulub lepingu katkestamisel tagastamisele. Kohustusena võetakse arvele ettemakstud preemiad lepingu kehtivuse perioodi eest, mis pole veel saabunud.

Eraldised, mille väljamaksmine toimub tõenäoliselt järgmise aruandeaasta jooksul, näidatakse bilansis lühiajaliste kohustuste hulgas; eraldised, mille väljamaksmine toimub hiljem kui üks aasta, kajastatakse bilansis pikaajaliste kohustuste hulgas.

Bilansikuupäeval kehtivate tagatis- ja garantiilepingutest tulenevate maksimaalselt võimalike kohustuste üle peetakse bilansivälisest arvestust.

Laenuintresside arvestamine

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

Tagatis- ja garantiitasude arvestamine

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. Tuludes kajastatakse tagatistasu kogusummad arvestamise hetkel. Kuna tagatise võtjal puudub õigus tagatistasu tagasi küsida või selle suurust edaspidi mõjutada, siis tasu garantiiperioodile ei periodiseerita. Tulu tekkimisel kajastatakse kogu eeldatav tulevikus väljamaksmisele kuuluv kahjusumma tasanduseraldises. Pangad kannavad eelmisel kuul välja antud tagatiste tasud KredExile üle järgmise kuu alguses.

Ettevõtluslaenude ja korteriühistute tagatistasude arved koostatakse kord kvartalis laene välja andnud pankadele, kes tasud laenusajatel kinni peavad. Tuludes kajastatakse tagatistasu arve koostamise kuupäeval. Tagatistasud võivad tähtjaks mitte laekuda probleemsete laenude puhul. Sellisel juhul tagatistasu arvestus tühistatakse ning laenusaja läheb erivaatluse alla.

Ekspordigarantiide tasude kohta koostatakse arved vastavalt ekspordijatelt laekunud ekspordikäibe aruannetele. Lühiajaliste ekspordigarantiide korral kajastatakse tulud arve koostamise kuupäeval. Pikaajaliste ekspordigarantiide puhul esitatakse garantiitasu arve lepingu sõlmimisel, tuludes kajastatakse periodiseeritult. Kui arve summa pole tähtjaks laekunud, muutub KredExi garantii kehtetuks ning vastavaid tulusid ja eraldisi ei arvestata.

20

For identification purposes only

ERNST & YOUNG
23.03.2007 KK

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Tegevuskulude sihtfinantseerimine

Tegevuskulude sihtfinantseerimisest saadud tulud kajastatakse tulemiaruanDES proportsionaalselt nendega seotud kuludega. Tulu kajastatakse brutomeetodil, st. saadud toetused kajastatakse tuludes ja nendega seotud kulud kuludes.

Välisvaluuta arvestus

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusel saadud kasumid-kaalumid kajastatakse aruandeperioodi tulemiaruanDES, kusjuures ärituludes- ja kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kaalumid, mis on tekkinud arveldustest ostjate ja tarnijatega, muud kursivahed kajastatakse finantstuludes- ja kuludes.

Kasutusrent

Kasutusrendi puhul kajastab rendileandja renditavat vara oma bilansis. Kasutusrendi maksed kajastatakse kuluna lineaarselt rendiperioodi jooksul.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil - äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Lisa 3. Muudatused informatsiooni esitusviisides

Käesolevasse aruandesse on tehtud informatsiooni esitusviisi muudatusi, mis ei mõjuta sihtasutuse 2005. aasta kasumit ja omakapitali seisuga 31.12.2006. Muudatuste eesmärgiks on esitada andmeid ülevaatlikumalt ja lugejale arusaadavamalt. Näiteks on 2005. aasta aruandes bilansiread Nõuded ostjate vastu, Muud nõuded, Viitlaekumised ja Ettemaksud näidatud 2006. aasta aruandes ühel real Nõuded ja ettemaksud.

Lisa 4. Raha ja pangakontod (kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
Nõudmiseni hoised	2 123 793	1 705 017
Tähtajalised hoised	54 503 621	58 185 515
Rahaturufondide osakud	0	2 237 500
Kokku	56 627 414	62 128 032

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Lisa 5. Lühiajalised finantsinvesteeringud (kroonides)

	Jääk 31.12.2006 bilansilises maksumuses	Muutus 2006. a	Jääk 31.12.2005 bilansilises maksumuses
Võlakirjad	392 487 876	88 561 639	303 926 237
sh. soetatud		376 790 240	
müüdud		-285 047 452	
väärtuse muutus		-3 181 149	
Lühiajalised finantsinvesteeringud kokku	392 487 876	88 561 639	303 926 237

2006. aastal teenisid võlakirjad intressitulu 12 305 908 krooni (2005. aastal 10 529 236 krooni). Keskmise intressimäär oli 2,08% (2005.aastal 2,47%). Realiseerimata kahjum väärtpaperite väärtuse muutusest oli 3 181 149 krooni (2005. aastal 3 468 888 krooni).

Lisa 6. Nõuded ja ettemaksed (kroonides)

Muud lühiajalised nõuded	31.12.2006	31.12.2005
Järgmisel aruandeperioodil tagasilaekuvad laenud ¹	4 970 185	5 617 548
Jooksvatest arveldustest tulenevad nõuded	102 471	13 122
Nõuded ostjate vastu	0	1 260
Kindlustuslepingutest tulenevad nõuded ²	170 000	0
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	103 210	85 562
Tegevuskulude sihtfinantseerimisest tulenevad nõuded	157 895	0
Intresside viitlaekumine ³	6 300 523	4 634 594
Garantiitasude viitlaekumine ³	488 455	699 773
Garantiihüvitiste ettemaksed ⁴	1 335 914	5 295 922
Kokku	13 628 653	16 347 781

¹Järgmisel aruandeperioodil tagasilaekuvad laenud on laenuportfelli lühiajaline osa, täpsem laenuportfelli analüüs on toodud järgnevas tabelites.

²Kindlustuslepingutest tulenevad nõuded koosnevad põhjendatud ootustest kindlustushüvitisele.

³Intresside ja garantiitasude viitlaekumised koosnevad summadest, mille kohta on esitatud arved, kuid need pole seisuga 31.12.2006 veel laekunud või tulenevad nõuded lepingutest, mille alusel kantakse summad üle järgmisel aruandeperioodil.

⁴Garantiihüvitiste ettemaksed koosnevad avansilistest garantii- ja tagatishüvitistest. Hüvitiste lõplik summa selgub peale ettevõtete tagatiste realiseerimist.

Välja antud laenud

	Arv	Tagastatakse 2007. aastal	Tagastatakse 2008-2016	Kokku
Ekspordi- ja ettevõtluslaenud				
Otselaenud ettevõtetele sellest provisjonieritud	7	391 180 -37 513	1 888 390 -1 470 593	2 279 570 -1 508 106
Eluasemelaenud				
Eluasemelaenud läbi pankade		3 914 697	21 251 667	25 166 364
EVP laenud omanikele		701 821	4 007 470	4 709 291
Kokku		4 616 518	25 259 137	29 875 655
Bilansiline jääkväärtus		4 970 185	25 676 934	30 647 119

Laenuportfelli muutused

	Laenude muutused		Laenuprovisjoni muutused	
	2006	2005	2006	2005
Ekspordi ja ettevõtluse otselaenud				
Saldo 01.01.	11 901 109	23 731 484	9 392 059	18 413 819
Vähemine	9 621 539	11 830 375	7 883 953	9 021 760
Saldo 31.12.	2 279 570	11 901 109	1 508 106	9 392 059
Eluasemelaenud				
Saldo 01.01.	34 492 177	39 108 692	689 843	782 173
Vähemine	4 616 522	4 616 515	689 843	92 330
Saldo 31.12.	29 875 655	34 492 177	0	689 843

Ekspordi ja ettevõtluslaenude intress on 8-12%, eluasemelaenude intress 6-8% aastas.

Ekspordi ja ettevõtluslaenude portfelli töötav osa laekub tagasi 2007 – 2008. aastal, mittetöötava osa tagasilaeumine sõltub pankrotiprotsesside ja muude menetluste käigust.

Pankade kaudu KredExi eelkäija SA Eesti Eluase poolt antud eluasemelaenudest laekub 2007. aastal tagasi 4,6 miljonit krooni.

Lisa 7. Varud

Varud soetusmaksumuses 295 000 krooni koosnevad laenu tagatise realiseerimise tulemusena KredExi bilansi tulnud kinnistust ja seal paiknevatest hoonetest Järvamaal. Hoonete müügiks on tehtud leping kinnisvarafirmaga, kuid seni pole ostjat leidunud.

Lisa 8. Pikaajalised finantsinvesteeringud

Pikaajaliste finantsinvesteeringute põhiosa summas 25 676 934 krooni koosneb järgmistel aruandeperioodidel (2008-2016) tagastatavatest laenudest. Laenuportfelli koosseis ja liikumine on tabelina esitatud lisa 6.

2005. aastal on pikaajaliste finantsinvesteeringute real kajastatud ka AS Krediidiinfo aktsiad 4 tk nominaalväärtusega 40 000 krooni, soetusmaksumusega 90 000 krooni. 2006. aastal need realiseeriti.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Lisa 9. Materiaalne põhivara (kroonides)

	Masinad ja seadmed	Inventar ja tööriistad	Kokku
Soetusmaksumus 01.01.2006	1 358 351	2 094 043	3 452 394
Soetatud	615 130	97 445	712 575
Müüdnud soetusmaksumuses	216 000	9 325	225 325
Maha kantud soetusmaksumuses	243 351	192 176	435 527
Soetusmaksumus 31.12.2006	1 514 130	1 989 987	3 504 117
Kulum 01.01.2006	-544 059	-1 609 140	-2 153 199
Amortisatsioon 2006	-360 993	-223 480	-584 473
Müüdnud põhivara kulum	-176 400	-9 325	-185 725
Mahakantud põhivara kulum	-243 351	-192 176	-435 527
Kulum 31.12.2006	-485 301	-1 631 119	-2 116 420
Jääkväärtus 31.12.2006	1 028 829	358 868	1 387 697

Lisa 10. Immateriaalne põhivara (kroonides)

	Arvuti- programmid	Ettemaksed	Kokku
Soetusmaksumus 01.01.2006	1 081 185	20 720	1 101 905
Soetatud	563 039	0	563 039
Arvele võetud	20 720	-20 720	0
Soetusmaksumus 31.12.2006	1 664 944	0	1 664 944
Kulum 01.01.2006	-224 670	0	-224 670
Amortisatsioon 2006	-259 227	0	-259 227
Kulum 31.12.2006	-483 897		-483 897
Jääkmaksumus 31.12.2006	1 181 047	0	1 181 047

2006. aastal on investeeritud KredExi tarbeks programmeeritavasse spetsiaaltarkvarasse ning soetatud ja juurutatud aruandlustarkvara.

Lisa 11. Võlad ja ettemaksed (kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
Võlad tarnijatele	556 930	252 455
Klientide ettemaksed	21 761	110 857
Viitvõlad	770 819	757 058
Maksuvõlad	603 258	624 060
sh. ettevõtte tulumaks	37 729	24 872
üksikisiku tulumaks	191 867	208 657
sotsiaalmaks	329 315	338 377
töötuskindlustusmaks	7 694	11 015
pensionikindlustus	12 044	12 903
käibemaks	24 609	28 236
Kokku	1 952 768	1 744 430

Lisa 12. Lühiajalised ja pikaajalised eraldised (kroonides)

	31.12.2006	31.12.2005
Lühiajalised eraldised		
Rahuldamata nõuete eraldis	10 601 617	17 110 938
Ettemakstud preemiate eraldis	380 532	527 444
Muud lühiajalised eraldised	1 326 991	1 326 991
Kokku	12 309 140	18 965 373
Pikaajalised eraldised		
Rahuldamata nõuete eraldise pikaajaline osa	8 202 338	3 772 969
Tasanduseraldised	23 541 947	18 838 474
Ettemakstud preemiate eraldis	1 116 830	1 750 547
Kokku	32 861 115	24 361 990
Kokku	45 170 255	43 327 363

Muud lühiajalised eraldised

Muude lühiajaliste eraldiste hulgas on 2002. aastal ERA Pangast (pankrotis) laekunud 1 326 991 krooni ERA Panga pankrotistumisel sinna jäänud EVP laenudest. Sihtasutusele Eesti Eluase eraldati vastavalt Erastamisest laekunud raha kasutamise seadusele vahendeid selleks, et sihtasutus edastaks selle raha pankadele sooduslaenude andmiseks tagastatud majades elavatele üürnikele. Nimetatud summad on plaanis kasutusele võtta seoses tagastatud majades elavate üürnike tarbeks loodud uute finantseerimistoodetega.

Tehniliste eraldiste hulgas on kohustusena arvele võetud ja kulusse kantud eraldised: rahuldamata nõuete eraldis, tasanduseraldis ja ettemakstud preemiate eraldis. Eraldiste arvestamise põhimõtteid on lähemalt selgitatud lisa 2.

Seisuga 31.12.2006 on eluasemevaldkonna tehniliste eraldiste osas kasutusel miinimummäärad, ettevõtluse ja ekspordi valdkonnas ületavad tehnilised eraldised nõutavat miinimumi moodustades kehtivast portfelist ja pakkumustest vastavalt 2,53% ja 1,36%. Kui rahuldamata nõuete eraldis suureneb mahus, mis viiks tasanduseraldise väiksemaks kui kehtestatud miinimum, kajastatakse tasanduseraldise täiendav suurendamine aruandeperioodi kuldes.

Tehniliste eraldiste muutus

	Rahuldamata nõuete eraldise muutus		Tasanduseraldise Muutus		Ettemakstud preemiate eraldise muutus	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Ekspordigarantiid						
Jääk 01.jaanuaril	4 476 045	2 193 620	3 270 790	5 596 578	2 277 991	557 074
Suurenemine	17 382 653	13 556 345	16 036 382	2 830 102	0	1 973 855
Vähennemine	13 172 140	11 273 920	16 271 308	5 155 890	780 629	252 938
Jääk 31.detsembril	8 686 558	4 476 045	3 035 864	3 270 790	1 497 362	2 277 991
sh. pikaajalised	2 680 459	0	0	0	1 116 830	1 750 547
Ettevõtluslaenu tagatised						
Jääk 01.jaanuaril	15 869 837	17 664 998	8 615 009	3 657 059	0	0
Suurenemine	2 323 950	906 611	8 385 012	5 864 561	0	0
Vähennemine	8 402 253	2 701 772	2 323 950	906 611	0	0
Jääk 31.detsembril	9 791 534	15 869 837	14 676 071	8 615 009	0	0
sh. pikaajalised	5 521 879	3 772 969	0	0	0	0
Eluasemelaenu tagatised						
Jääk 01.jaanuaril	538 025	1 188 816	6 952 675	6 627 647	0	0
Suurenemine*	-184 928	-549 395	1 824 574	2 916 680	0	0
Vähennemine	27 234	101 396	2 947 237	2 591 652	0	0
Jääk 31.detsembril	325 863	538 025	5 830 012	6 952 675	0	0
Kokku	18 803 955	20 883 907	23 541 947	18 838 474	1 497 362	2 277 991
sh. lühiajalised	10 601 617	17 110 938	0	0	380 532	527 444
pikaajalised	8 202 338	3 772 969	23 541 947	18 838 474	1 116 830	1 750 547

* Eluasemelaenu tagatiste rahuldamata nõuete eraldis vähenes, kuna moodustatud eraldiste summa ületas nende suurusele seatud nõudeid

Lisa 13. Sihtfinantseeringud eluaseme toetusmeetmeteks

Alates 2003. aastast on KredExile riigieelarvest eraldatud vahendeid korterelamute rekonstrueerimise ja munitsipaal-ürielaenufondi suurendamise meetmete sihtfinantseerimiseks. Toetuste saamise tingimused on fikseeritud dokumendis „Eesti elamumajanduse arengukava aastateks 2003-2008“ ning Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi ja KredExi vahel sõlmitud lepingutega.

Meetme „Korterelamute rekonstrueerimine“ eesmärgiks on korterelamute korrastamise hoogustamine. Meede on suunatud korteri- ja elamuühistutele ning korteriomanike ühisustele. Meetme elluviimisel võimaldatakse sihtrühmadele tagastamatuid toetusi rekonstrueerimistöödeks, hoonete ekspertiisideks ning korterelamute korrashoiu ja rekonstrueerimisalast koolitust ja nõustamist.

Tehnilise ülevaatusel läbiviimise toetuseks maksab KredEx kuni 50% tehnilise ülevaatusel maksumusest, kuid mitte rohkem kui 4 000 krooni korterelamu kohta, alates 12.03.2004 mitte rohkem kui 6 000 krooni korterelamu kohta. 2006. aastal maksti välja korteri- ja elamuühistutele tehnilise ülevaatusel toetusi 2 332 706 krooni. 2005. aastal oli vastav summa 2 355 678 krooni.

For identification purposes only

ERNST & YOUNG
29.03.2007 KK

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Rekonstrueerimistööde toetamiseks maksab KredEx 10% enne 1990. aastat ehitatud korterelamu põhikonstruktsioonide rekonstrueerimise ja ennistamise ning elektri- ja gaasüsteemide ennistamisega seotud tööde maksumusest, kuid mitte rohkem kui 200 krooni korterelamu üldpinna 1 m² kohta kokku aastatel 2003-2008. 2006. aastal maksti välja korteri- ja elamuühistutele rekonstrueerimistööde toetusi 16 609 160 krooni. 2005. aastal oli vastav summa 18 005 900 krooni.

Teadlikkuse tõstmise ja koolitamise eesmärgil korraldab KredEx teabepäevi ja koolitusi või tellib nende korraldamist vastava teenuse pakkujatelt. Osalemine teabepäevadel on tasuta või osalise tasuga.

2006. aastal osteti riigihanke korras vastavat teenust Eesti Korteriühistute Liidult ja Eesti Kinnisvara Haldajate ja Hooldajate Liidult summas 888 800 krooni (2005. a. 1 200 000 krooni). Lisaks korraldati KredExile eraldatud halduskulude arvelt infopäevi, telliti informatiivse sisuga trükiseid ja avaldati ajalehereklaame.

Energiasäästu Kompetentsikeskusele (ESK) eraldatud summade arvelt loodi ESK koduleht KredExi kodulehe osana, korraldati reklaamikampaania "Kuidas säästa küttekuludelt", korraldati infopäevi telliti energiasäästuteemalisi trükiseid.

Meetme "Munitsipaal-üüriellamufondi suurendamine" eesmärgiks on munitsipaalüüriellamufondi suurendamise abil toetada tagastatud majade üürnike probleemi lahendamist ning regionaalset arengut.

Meetme elluviimisel toetatakse kohalikke omavalitsusi üüriellamute ehitamisel ja renoveerimisel ning üürikorterite ostmisel.

Toetuse suurus on kuni 50% projekti maksumusest, kuid mitte rohkem kui piirmäär. Toetuse piirmäär on aastate lõikes olnud erinev: kuni 11.03.2004. a. viis miljonit krooni projekti kohta, alates 12.03.2004 kuni 15.09.2005 kolm miljonit krooni projekti kohta, alates 16.09.2005 neli miljonit krooni projekti kohta.

2006. aastal on munitsipaal-üüriellamufondi suurendamise toetust saanud järgmised kohalikud omavalitsused kokku summas 32 907 872 krooni. 2005. aastal oli vastav summa 11 071 727 krooni.

Munitsipaal-üüriellamufondi toetusi saanud omavalitsused

Omavalitsus	Toetus (krooni)
Võru Vallavalitsus	140 614
Kose Vallavalitsus	275 000
Sonda Vallavalitsus	233 500
Tahkuranna Vallavalitsus	207 000
Tallinna Elamumajandusamet	28 000 000
Kõrgessaare Vallavalitsus	78 766
Viljandi Linnavalitsus	936 335
Varbla Vallavalitsus	66 173
Tartu Linnavalitsuse rahandusosakond	585 000
Haapsalu Linnavalitsus	1 176 611
Albu Vallavalitsus	201 587
Kuressaare Linnavalitsus	779 350
Kõue Vallavalitsus	108 737
Võru Linnavalitsus	119 200
Kokku	32 907 872

Eluaseme toetusmeetmete väljamaksed (kroonides)

Leping Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumiga	Lepingujärgne summa	Saldo 31.12.2005	2006 eraldatud vahendeid	Väljamaksed 2006	Saldo 31.12.2006
Leping 1-8-4-4/03/36 2003					
Tehnilise ülevaatusetoetus	1 000 000	0	0	0	0
Rekonstrueerimistöde toetus	12 000 000	342 608	0	63 410	279 198
Teadlikkuse tõstmine ja koolitus	1 600 000	0	0	0	0
Munitsipaal- üürielaamufondi toetus	25 000 000	4 831 653	0	1 497 397	3 334 256
sh. üüripinnad tagastatud majade üürnikele	20 000 000				
üüripinnad uuele tööjõule	5 000 000				
Kokku	39 600 000	5 174 261	0	1 560 807	3 613 454
Halduskulud	400 000	0	0	0	0
Leping 1-8-4-4/63 2004					
Tehnilise ülevaatusetoetus	2 400 000	0	0	0	0
Rekonstrueerimistöde toetus	16 400 000	733 375	0	302 266	431 109
Teadlikkuse tõstmine ja koolitus	500 000	0	0	0	0
Kokku	19 300 000	733 375	0	302 266	431 109
Halduskulud	700 000	0	0	0	0
Leping nr 6 14.01.2005					
Tehnilise ülevaatusetoetus	1 400 000	0	0	0	0
Rekonstrueerimistöde toetus	16 500 000	2 394 695	0	2 394 695	0
Teadlikkuse tõstmine ja koolitus	1 300 000	0	0	0	0
Kokku	19 200 000	2 394 695	0	2 394 695	0
Halduskulud	800 000	275 000	0	275 000	0
Leping nr 11-5/65 16.09.2005					
Munitsipaal- üürielaamufondi toetus	10 000 000	10 000 000	0	5 566 185	4 433 815
sh. üüripinnad tagastatud majade üürnikele	10 000 000				
Kokku	10 000 000	10 000 000	0	5 566 185	4 433 815
Leping nr 1 1-5/80 14.12.2005					
Tehnilise ülevaatusetoetus	500 000	378 236	0	378 236	0
Rekonstrueerimistöde toetus	4 500 000	4 500 000	0	2 936 844	1 563 156
Munitsipaal- üürielaamufondi toetus	14 240 000	14 240 000	0	4 838 676	9 401 324
sh. piirkonda saabuvale uuele tööjõule	2 000 000				
tagastatud majade üürnike probleemide	12 240 000				
Kokku	19 240 000	19 118 236	0	8 153 756	10 964 480
Halduskulud	760 000	760 000	0	570 000	190 000
Leping nr 1-8-7/19 01.03.2006					
Munitsipaal- üürielaamufondi toetus	10 000 000	0	10 000 000	4 290 114	5 709 886
sh. üüripinnad tagastatud majade üürnikele	10 000 000				
Kokku	10 000 000	0	10 000 000	4 290 114	5 709 886

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Leping Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumiga	Lepingujärgne summa	Saldo 31.12.2005	2006 eraldatud vahendeid	Väljamaksed 2006	Saldo 31.12.2006
Leping nr 1 8-7/29 17.03.2006 ja lepingu muudatused 13.06.2006 nr 1:8-7/36 ning 18.12.2006 1:8-7/84					
Tehnilise ülevaatusetoetus	5 350 000	0	5 350 000	1 954 470	3 395 530
Rekonstrueerimistöõde toetus	60 000 000	0	60 000 000	10 911 945	49 088 055
Munitsipaal- üürielamufondi toetus	43 576 000	0	43 576 000	16 715 500	26 860 500
sh. piirkonda saabuvale uuele tööjõule tagastatud majade tüürnikele	8 000 000 25 576 000				
BEEN projekti toetus	500 000	0	500 000		500 000
Teadlikkuse tõstmine ja koolitus	889 000	0	889 000	888 800	200
Kokku	110 315 000	0	110 315 000	30 470 715	79 844 285
Energiasäästu Kompetentsikeskuse kuludeks	1 411 000	0	1 411 000	1 411 000	0
Halduskulud	3 274 000	0	3 274 000	1 624 000	1 650 000
Kokku toetusteks	227 655 000	37 420 567	120 315 000	52 738 538	104 997 029
Kokku halduskuludeks	7 345 000	1 035 000	4 685 000	3 880 000	1 840 000

Lisa 14. Tulevaste perioodide ettemakstud tulud

Tulevaste perioodide ettemakstud tuludes on kajastatud eluaseme toetusmeetmete administreerimiseks antud rahaliste vahendite jääk summas 1 840 000 krooni (2005. a. 1 035 000 krooni). Eluaseme toetusmeetmete kohta on täpsemad selgitused lisa 13.

Lisa 15. Tulemiaruanne tegevusalade lõikes (kroonides)

	2006	2005	Lisad
Tagamis- ja garanteerimistegevus			
Tagatistasud, garantiipreemiad, lepingutasud	21 358 645	23 302 002	16
Tagatis- ja garantiikahjud ning tehniliste eraldiste muutus	-23 444 519	-18 591 670	12
Kokku tulem tagamis- ja garanteerimistegevusest	-2 085 874	4 710 332	
Krediteerimistegevus			
Intressid ja viivised	2 284 069	3 718 734	6
Provisjonide muutus	2 846 875	1 315 200	6
Kokku tulem krediteerimistegevusest	5 130 944	5 033 934	
Investeeringustegevus			
Intressitulu	1 059 483	1 192 273	4
Netotulu lühiajalistelt finantsinvesteeringutelt	7 142 062	7 111 724	5
Tulu pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	5 260 000	0	8
Kokku tulem investeeringustegevusest	13 461 545	8 303 997	
Riigieelarvest sihtfinantseeringud tegevuskuludeks			
Saadud sihtfinantseeringud eluasemetoetusteks	52 738 538	34 618 090	13
Makstud välja eluasemetoetusi	-52 738 538	-34 618 090	13
Eelarvelised vahendid eluasemetoetuste administreerimiseks	2 469 000	813 591	13
Eelarvelised vahendid ESK halduskuludeks	1 411 000	0	13
Kokku riigieelarvest	3 880 000	813 591	
Administratiivkulud	-18 761 090	-16 426 250	
Tegevustulem	1 625 525	2 435 604	
Muud tegevustulud ja -kulud	3 573 054	1 905 899	17
Finantstulud ja -kulud	-3 963	-2 851	
Tulem	5 194 616	4 338 652	

Lisa 16. Müügitulu valdkondade ja tululiikide lõikes (kroonides)

	2006	2005
Garantii- ja tagatistasud	18 284 529	21 185 063
ettevõtluslaenude tagatised	9 635 662	6 727 900
eluasemelaenude tagatised	5 529 018	8 842 018
ekspordigarantiid	3 119 849	5 615 144
Lepingutasud	3 074 116	2 116 939
ettevõtluslaenude tagatised	3 049 183	2 081 772
eluasemelaenude tagatised	24 933	35 167
Laenuintressid	2 284 069	3 718 735
ettevõtluslaenud	133 997	278 336
eluasemelaenud	2 089 562	2 295 068
ekspordilaenud	60 510	945 805
viivised	0	199 526
Tegevuskulude sihtfinantseerimine	3 880 000	813 591
Eelarvelised vahendid eluasemetoetuste administreerimiseks	2 469 000	813 591
Eelarvelised vahendid energiasäästukeskuse ülalpidamiseks	1 411 000	0
Kokku	27 522 714	27 834 328

Lisa 17. Muud tegevustulud ja -kulud (kroonides)

	2006	2005
Kasum põhivara müügist	18 754	49 346
Üritusel osalemise tasud	15 254	67 265
Kindlustushüvitis	170 000	8 066
Muud	19 562	11 610
Lootusetute nõuete laekumine	2 835 280	1 779 774
sh. välja makstud hüvitiste tagasilaekumine	537 420	1 779 774
tagasilaekumine pankrotis ERA Pangalt	2 297 860	0
Tegevuskulude sihtfinantseerimine	517 726	145 762
sh. AECM	288 453	0
Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium	116 578	0
BEEN projekti sihtfinantseerimine	111 265	0
muud	1 431	145 762
Lootusetud nõuded	-3 523	-155 923
Kokku	3 573 054	1 905 900

Lisa 18. Administratiivkulud (kroonides)

	2006	2005
Kaubad, toore, materjal, teenused	7 929 152	6 863 537
sh. bürooruumide rent ja tilalpidamine	1 753 613	1 571 626
väikevahendid	85 374	78 321
telefon, post, internet	302 250	315 836
transpordikulud	753 067	702 428
personalikulud, koolitus	434 123	565 458
komanderingukulud	607 221	528 455
investeeringusportfelli haldamine	256 730	228 121
kontoritehnika ja arvutite remont ja hooldus	760 975	538 429
juristide ja sissenõude kulud	71 806	93 664
auditeerimiskulud	213 546	311 830
muud majandus- ja asjaajamiskulud	1 561 102	1 098 420
turunduskulud	1 129 345	830 949
Tööjõu kulud	9 993 309	8 861 219
sh. palgakulu	7 430 718	6 519 082
sotsiaalmaks	2 424 725	2 151 635
töötuskindlustusmaks	19 748	28 282
muud	118 118	162 220
Põhivara kulum	838 629	701 495
Kokku administratiivkulud	18 761 090	16 426 251

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Lisa 19. Netovara muutused (kroonides)

Sihtkapital	Netovara muutus suurenemine + vähenemine -	Nõukogu otsuse kuupäev	Mille arvelt muutus toimus
Eluasemelaenude fond	-2 900 000	13.12.2005 ja ministri käskkiri 26.01.2006 nr 1:1-1/27	vahendite ülekandmine ekspordi garanteerimise sihtfondi
Noore Pere eluasemelaenu tagatisfond	-800 000	13.12.2005 ja ministri käskkiri 26.01.2006 nr 1:1-1/27	vahendite ülekandmine ekspordi garanteerimise sihtfondi
	-38 715 973	12.04.2006	eluasemekäenduste ühendamine
Noore Pere eluasemelaenu PK tagatisfond	-2 457 100	12.04.2006	eluasemekäenduste ühendamine
Noore Oma Kodu laenutagatiste sihtkapital	-2 200 000	13.12.2005 ja ministri käskkiri 26.01.2006 nr 1:1-1/27	vahendite ülekandmine ekspordi garanteerimise sihtfondi
	-26 959 338	12.04.2006	eluasemekäenduste ühendamine
Korteriühistute laenude tagatisfond	-8 000 000	13.12.2005 ja ministri käskkiri 26.01.2006 nr 1:1-1/27	vahendite ülekandmine ekspordi garanteerimise sihtfondi
	-3 000 000	12.04.2006	eluasemekäenduste ühendamine
Eluasemekäenduste tagatisfond	71 132 411	12.04.2006	eluasemekäenduste ühendamine
	5 000 000	12.04.2006	2005. a. kasumi jaotamine
Määramata otstarbega eluaseme sihtkapital	-26 100 000	13.12.2005 ja ministri käskkiri 26.01.2006 nr 1:1-1/27	vahendite üleandmine ekspordi garanteerimise sihtfondi
	6 342 914	12.04.2006	2005. a. kasumi jaotamine
Ekspordigarantiide fond	40 000 000	13.12.2005 ja ministri käskkiri 26.01.2006 nr 1:1-1/27	vahendite ülekandmine ekspordi garanteerimise sihtfondi
	-7 272 622	12.04.2006	2005. a. kasumi jaotamine
Ettevõtluslaenude tagatisfond	268 360	12.04.2006	2005. a. kasumi jaotamine
2005. aasta kasum	7 272 622	12.04.2006	Ekspordivaldkonna 2005. aasta kahjumi katmine ekspordigarantiide fondi arvelt
	-268 360	12.04.2006	Ettevõtlusvaldkonna 2005. aasta kasum ettevõtluslaenu tagatisfondi suurendamiseks
	-5 000 000	12.04.2006	Eluasemekäenduste tagatisfondi suurendamiseks
	-6 342 914	12.04.2006	Eluasemevaldkonna määramata otstarbega sihtkapitali suurendamine
2006. aasta kasum	5 194 616		2006. aasta jaotamata kasum

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Lisa 20. Bilansivälised varad ja nõuded

Bilansivälised varad

Välisabina saadud vahendite arvelt soetatud kontoritehnika soetusmaksumuses 26 558 krooni. Vara on tänaseks suures osas amortiseerunud.

Bilansivälised nõuded

Nõuded otselaenudest käendajate ja juriidiliselt eksisteerivate laenusajate vastu kokku summas 5 904 473 krooni.

Nõudeid eraisikute vastu eluasemelaenu käenduste hüvitiste väljamaksete eest kokku summas 203 465 krooni.

Nõuded välisfirmade vastu ekspordigarantiide hüvitiste väljamaksete eest kokku 24 870 427 krooni. Nõuded ettevõtjulaenu käenduste hüvitiste väljamaksete eest summas 11 979 850 krooni.

Kõikide bilansiväliste nõuete bilansiline maksumus on 0 krooni

Lisa 21. Bilansivälised kohustused (kroonides)

	2006	2005	Muutus
Ekspordigarantiid			
Kehtiv portfell 01.01.2006	287 322 417	267 578 750	19 743 667
Sõlmitud lepingute garantiilimiit	147 912 250	234 964 050	-87 051 800
Lõpetatud lepingud	248 690 213	215 220 383	33 469 830
Kehtiv portfell 31.12.2006	186 544 454	287 322 417	-100 777 963
Väljastatud pakkumised 31.12.2006	19 870 200	56 795 100	0
Maksimaalne tagatiskohustus 31.12.2006	206 414 654	344 117 517	-100 777 963
Ettevõtjulaenu tagatised			
Kehtiv portfell 01.01.2006	420 850 426	334 842 800	86 007 626
Sõlmitud lepingute tagatismaht	341 471 626	254 957 338	86 514 288
Portfelli amortisatsioon ja lõpetatud lepingud	207 214 280	168 949 712	38 264 568
Kehtiv portfell 31.12.2006	555 107 772	420 850 426	134 257 346
Väljastatud pakkumised 31.12.2006	40 979 126	3 564 643	0
Maksimaalne tagatiskohustus 31.12.2006	596 086 898	424 415 069	134 257 346
Eluasemelaenu tagatised			
Kehtiv portfell 01.01.2006	695 267 530	662 775 924	32 491 606
Sõlmitud lepingute tagatismaht	190 157 708	278 841 626	-88 683 918
Portfelli amortisatsioon ja lõpetatud lepingud	302 634 076	246 350 020	56 284 056
Kehtiv portfell 31.12.2006	582 791 162	695 267 530	-112 476 368
Väljastatud pakkumised 31.12.2006	210 000	0	0
Maksimaalne tagatiskohustus 31.12.2006	583 001 162	695 267 530	-112 476 368
Kehtiv portfell kokku 31.12.2006	1 324 443 388	1 403 440 373	-78 996 985

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Kehtiv portfelli – bilansipäeval kehtiv garantii- või tagatiskohustus. Kui laenu kasutuselevõtu kuupäev ei ole saabunud, kajastatakse kohustusena kogu lepingu alusel tagamisele kuuluv summa. Pärast laenu kasutuselevõtu kuupäeva kajastatakse tagatiskohustuse jääki vastavalt antud kuupäeva tegelikule laenujäägile. Ekspordi garantiikohustusena kajastatakse antud kuupäeva seisuga lepingute alusel väljastatud garantiilimiitide summat.

Maksimaalne tagatiskohustus – kehtiv portfelli, millele on lisatud bilansipäeval väljastatud, kuid veel aktsepteerimata pakkumised ning lepingute, mille puhul on esinenud kahjujuhtum, tagatiskohustuse jäägid lepingu lõpetamise hetkel.

Garantii- ja tagatiskohustused on arvel bilansiväliselt. Võimalike väljamaksete katteks on kulusse kantud ja arvele võetud tehnilised eraldised ja tasanduseraldised

Lisa 22. Kasutusrent

Kasutusrendile on võetud bürooruumid aadressil Pärnu mnt 67B. Rendileping kehtib kuni 14.04.2007. Rendilepingu pikendamiseks toimuvad läbirääkimised on lõpusirgel, kavas on pikendada rendilepingut veel 3-5 aasta võrra. Rendikulud 2006. a. olid 1 177 366 krooni (2005. a. 1 152 256 kr). Järgmise perioodi kasutusrendi kulu mittekatkestatavatest lepingutest ajavahemikul 01.01.2007 kuni 31.12.2007 moodustab 1 342 875 krooni.

Lisa 23. Tehingud seotud osapooltega

Tehingud Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumiga ning kohalike omavalitsustega eluaseme toetusmeetmete osas on kirjeldatud lisas 13. Rahandusministeeriumi Riigikassa osakond osutas KredExile rahaliste vahendite haldamise teenust 126 000 krooni eest.

Justiitsministeeriumi Registrikeskuselt on ostetud registripäringu teenust 29 428 krooni eest.

Tallinna Linnakantseleilt on üüritud ruume 10 455 krooni eest.

Ettevõtluse Arendamise Sihtasutusele on tasutud 2 966 krooni osalemistasusid.

Statistikaametilt ostetud 1 838 krooni eest väljaandeid.

Rahandusministeeriumile tasutud riigilõivu 600 krooni.

Lisa 24. Bilansikuupäevajärgsed sündmused

Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium eraldas lepinguga 06.03.2007 nr 1:8-7/12 2007. aastaks eluaseme toetusmeetmeteks 97,5 miljonit krooni, sellest projektile "Eluaseme kättesaadavus" 54,5 miljonit krooni, projektile "Eluasemefond" 21 miljonit krooni ja "Eluasemekeskond" 22 miljonit krooni. Halduskuludeks on sellest planeeritud 2 835 000 krooni ja Energiasäästu Kompetentsikeskuse ülalpidamiseks 3 miljonit krooni.

02-05-2007

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

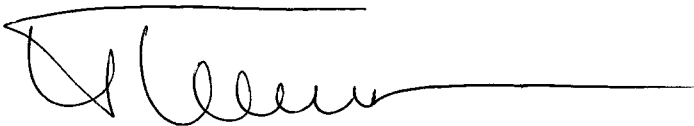
.....

Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 14 kuni 35 esitatud Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 29.03.2007, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx on jätkuvalt tegutsev.

29. märts 2007. a.



Andrus Treier
KredEx juhataja

02-05-2007

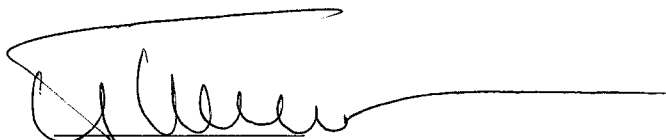
Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx
Majandusaasta aruanne 2006

Juhatus ja nõukogu allkirjad 2006. a. majandusaasta aruandele

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx majandusaasta aruanne on kinnitatud ja allkirjastatud nõukogu koosolekul 24. aprillil 2007.a.

Andrus Treier

juhatuse liige



Marika P里斯ke

nõukogu esimees



Anne Randmer

nõukogu liige



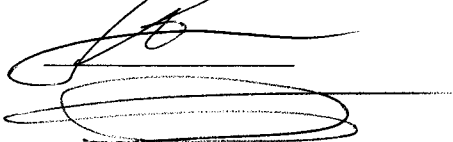
Siim Raie

nõukogu liige



Veiko Tali

nõukogu liige



Taavi Aas

nõukogu liige



Garjo Mäkelä
Registreeritud
SISE TULNUD
02-05-2007

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx nõukogule

Oleme auditeerinud Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2006 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta tulemiaruanne, netovara muutuste aruanne ja rahavoogude aruanne, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on lisatud meie poolt identifitseerituna käesolevale järeldusotsusele.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrekse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamislike hinnangute tegemine.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

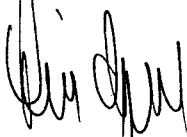
Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avalda arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab lisatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx finantsseisundit seisuga 31. detsember 2006 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Tallinn, 29. märts 2007. a



Hanno Lindpere
Ernst & Young Baltic AS

[Translation of the Estonian Original]

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of Credit and Export Guarantee Fund KredEx

We have audited financial statements of Credit and Export Guarantee Fund KredEx, which comprise the balance sheet as of December 31, 2006, the statements of income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. The audited financial statements, which we have identified on the accompanying pages, are enclosed with the current report.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the Estonian generally accepted accounting principles. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

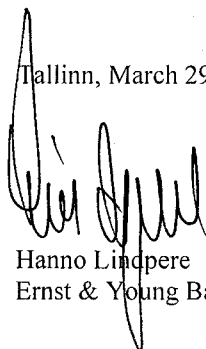
An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of Credit and Export Guarantee Fund KredEx as of December 31, 2006, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Estonian generally accepted accounting principles.

Tallinn, March 29, 2007



Hanno Lindpere
Ernst & Young Baltic AS

VÄLJAVÕTE

Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx

NÕUKOGU KOOSOLEKU PROTOKOLL

Harju Maakohtus
Registriosakond
SISSE TULNUD
02-05-2007

Tallinn

24. aprillil 2007 nr 4

Algus kell 14.00, lõpp kell 16.20

Juhatas: Marika Priske
Protokollis: Rita Noormägi

...

Päevakord:**1. Üldjuhtimine**

1.2 2006. aasta aastaaruande, kasumi jaotuse ja eelarve täitmise aruande kinnitamine
Ettekandega esines Andrus Treier (materjalid on lisatud eraldi dokumendina).

Otsus:

...

2. Kinnitada 2006. majandusaasta aruanne bilansi mahus 491 284 621 krooni ja aruandeaasta tulemiga
5 194 616 krooni kasumit.

3. Kinnitada kasumi jaotamise ettepanek järgmiselt:

1) Ekspordivaldkonna kahjumi -11 100 232 krooni võrra vähendada ekspordivaldkonna
ekspordigarantiide fondi sihtkapitali.

2) Ettevõtlusvaldkonna kasumi 5 633 536 krooni võrra suurendada ettevõtluse laenu tagatiste fondi
sihtkapitali.

3) Eluasemevaldkonna kasum 10 661 312 krooni kanda eluasemevaldkonna määramata otstarbega
sihtkapitali.

...

Koosoleku juhataja: /allkiri/ Marika Priske

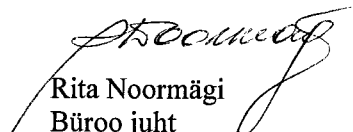
/allkiri/ Siim Raie

/allkiri/ Veiko Tali

/allkiri/ Anne Randmer

Protokollija: /allkiri/ Rita Noormägi

VÄLJAVÕTE ÕIGE:


Rita Noormägi
Büroo juht
30.04.2007