

# Tagatisfond

## Hoiuste Tagamise Fondi lõpparuanne seisuga 30.06.2002

Aruandeperioodi algus 1. jaanuar 2002 ja lõpp 30. juuni 2002

<b>Nimi:</b>	Tagatisfond (kuni 30.06.2002 Hoiuste Tagamise Fond)
<b>Aadress:</b>	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn
<b>Telefon:</b>	6110 730
<b>Faks:</b>	6110 732
<b>Elektronpost:</b>	tf@tf.ee
<b>Interneti kodulehekül:</b>	www.tf.ee
<b>Juhataja kohusetäitja:</b>	Madis Kallion
<b>Audiitor:</b>	KPMG Estonia

Tagatisfond on koostanud Hoiuste Tagamise Fondi lõpparuande seisuga 30.06.2002 (lk.1-14), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruandest ja audiitori järeldusotsusest.

## Sisukord

<b>TEGEVUSARUANNE</b>	<b>3</b>
<b>RAAMATUPIDAMISE ARUANNE</b>	<b>6</b>
JUHATAJA KOHusetÄITJA DEKLARATSIOON	6
BILANSS	7
FONDI LIIKUMISE ARUANNE	8
RAHAVOOGUDE ARUANNE	9
<b>RAAMATUPIDAMISE ARUANDE LISAD</b>	<b>10</b>
1. Raha ja pangakontod	10
2. Võlakirjad ja väärtpaberid	10
3. Viitlaekumised	10
4. Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	10
5. Põhivara	11
6. Maksuvõlad	11
7. Viitvõlad	11
8. Bilansivälised nõuded	12
9. Bilansivälised kohustused	12
<b>AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS</b>	<b>13</b>
<b>NÕUKOGU ALLKIRJAD HTF LÕPPARUANDELE (SEISUGA 30.06.2002.A.)</b>	<b>14</b>

## Tegevusaruanne

### ***Aruande koostamise üldpõhimõtted***

1. juulil 2002 jõustunud Tagatisfondi seaduse alusel on asutatud Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglasena ja HTF varade baasil uus avalik-õiguslik juriidiline isik – Tagatisfond.

Hoiuste Tagamise Fondi lõpparuanne on koostatud Fondi nõukogu 24. mai 2002 otsuse alusel. Tegevusaruanne käsitleb lisaks aruandeperioodile (01.01-30.06.2002) ülevaadet Hoiuste Tagamise Fondi tähtsamatest tegevusvaldkondadest kogu Fondi töötamise perioodil 1998-2002.

### ***Fondi tegevuse eesmärgid ja juhtimine***

Hoiuste Tagamise Fond (edaspidi Fond) on seaduse alusel asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik. Fondi tegevuse põhieesmärgiks on hoiustajate poolt krediidasutustesse paigutatud hoiuste tagamine krediidasutuse maksejõuetuse korral ja nende hoiuste hüvitamise korraldamine vastavalt seadusele. Fondi juhtimisorganid on viieliikmeline nõukogu ja peadirektor.

Nõukogu on pidanud 22 koosolekut. Nõukogu on otsustanud Fondi käivitamisega seotud küsimusi, kinnitanud Fondi vahendite paigutamise põhimõtted, tõstnud hoiuste tagatuse piirmäära, kinnitanud pankade poolt tasutava osamakse uue määra, otsustanud EVEA Panga ja ERA Panga hoiuste hüvitamisega seotud küsimusi ning teinud otsuseid muudes Fondi tegevust puudutavates küsimustes.

### ***Hoiuste hüvitamine***

Seadusest tulenev hüvitiste väljamaksmise tähtaeg lõppes EVEA Panga ja ERA Panga klientidele 1999. aastal. Väljamaksmata hüvitised on deponeeritud Hansapangas ja Ühispangas. Vastavalt seadusele on hoiustajal väljamaksmata hüvitise saamiseks õigus esitada nõue Fondi vastu. Nõuete rahuldamiseks ja hüvitiste väljamaksmiseks on Fond avanud kontod Hansapangas ja Ühispangas.

Alates 1998. aastast on Fond hüvitanud 11 102 EVEA Panga ja 4 844 ERA Panga hoiustajale kokku 131 611 841 krooni. Aruandeperioodil jätkus hoiustajate nõuete rahuldamine, 5 hoiustajale maksti kokku 31 478 krooni. Aruandeperioodi lõpuks oli välja maksmata hüvitisi kogusummas 2 952 267 krooni.

### ***Fondi tegevus pankrotiprotsessides***

Fondil on hoiustajatele hüvitatud summade ulatuses nõudeõigus EVEA Panga ja ERA Panga vastu. Fond on tegutsenud ühe suurema võlausaldajana aktiivselt mõlema panga pankrotimenetluses.

Asjalik on olnud koostöö Rahandusministeeriumi, Eesti Panga, Finantsinspektsiooni ja pankrotitoimkondadega eesmärgiga tõsta pankrotimenetluse tulemuslikkust ja kaitsta eelkõige võlausaldajate huve. 2000. aastal tehtud pankrotiseaduse muudatus, mis annab võimaluse võlausaldajatele väljamaksete tegemiseks pankrotipesast enne kõigi kohtuvaidluste lõppu on toimunud edukalt.

EVEA Panga pankrotimenetluses on võlausaldajatele tagasi makstud 65% nõude algsummast. Fondile on laekunud aastatel 2000-2001 erakorralise tuluna 63 870 559 krooni. Poolaasta

lõpuks oli Fondi nõue EVEA Panga pankrotimenetluses 34 391 839 krooni ja ERA Panga puhul 37 647 567 krooni.

Pärast aruandeperioodi lõppu alustati jaotistepaneku alusel väljamakseid ka ERA Panga võlausaldajatele. Fondile laekus erakorralise tuluna ligi 14,5 miljonit krooni, mis moodustab 38,4% nõude algsummast.

### ***Fondi vahendite paigutamine***

Fondi vahendite investeerimine on toimunud seadusest tulenevatel alustel ja nõukogu poolt kinnitatud vahendite paigutamise üldpõhimõtete, paigutamise piirangute ja aruandluse korra kohaselt.

Fondil on vahendite paigutamiseks avatud väärtpaberikonto ja arvelduskonto Deutsche Pangas. Fondi vahendite investeerimist teostab Eesti Pank lepingu alusel Fondi varade paigutamisele kehtestatud piirangutest lähtuvalt.

Fondi nõukogu 24. mai 2002 otsusega muudeti ja täiendati Fondi vahendite paigutamise piiranguid vastavalt audiitorite poolt esitatud soovitudele.

1. juulil 2002 muudeti osaliselt ja pikendati Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud varade paigutamise lepingut ühe aasta võrra.

Poolaasta lõpuks oli Fondi vahendeid investeeritud kogusummas 489 415 091 krooni.

### ***Hoiuste tagatuse piirmäära tõstmine***

Hoiuste Tagamise Fondi seaduse alusel rakendus hoiuste tagatus 20 000 krooni ulatuses 1. oktoobril 1998.a. Euroopa Liidu direktiivi kohaselt peavad hoiused olema tagatud vähemalt 20 000 euro ulatuses. Piirmäära tõstmine selle tasemini on Nõukogu pädevuses. Nõukogu otsusega on kinnitatud hüvitiste piirmääraks 40 000 krooni, mis kehtib alates 2000. aasta 1. jaanuarist. Nõukogu poolt oli 1999. aastal kinnitatud hüvitise piirmäära tõstmine järgmiselt: 1. jaanuar 2004 – 100 000 krooni, 1. jaanuar 2007 – 200 000 krooni, 1. jaanuar 2010 – 313 000 krooni.

Nõukogu otsustas 2001. aasta septembris muuta osaliselt graafikut ja kinnitada see järgmiselt: 1. jaanuar 2004 – 100 000 krooni, 1. jaanuar 2006 – 200 000 krooni, 1. jaanuar 2008 – 313 000 krooni. Selline üleminekuperiood on kooskõlastatud ka Euroopa Liiduga peetavatel liitumiskõnelustel.

Vastav ajagraafik on kehtestatud ka Tagatisfondi seaduse rakendussätetega.

### ***Tagatisfondi seaduse väljatöötamine***

Fond osales aktiivselt Rahandusministeeriumi poolt koostatud Tagatisfondi seaduse eelnõu väljatöötamisel koostöös Eesti Panga, Finantsinspektsiooni ja Pangaliiduga. Riigikogu võttis Tagatisfondi seaduse vastu 2002. aasta veebruaris.

### ***Krediidiasutuste kohustuslike osamaksete määra vähendamine***

Krediidiasutuste poolt Fondile tasutavate kohustuslike osamaksete maksimaalseks suuruseks oli kuni 1. jaanuarini 2002 seadusega kehtestatud 0,125% kvartalis krediidiasutuste poolt kaasatud hoiuste summast. Pärast seda tähtpäeva kuulub osamakse määra muutmine Fondi Nõukogu pädevusse. Alates 2002. aasta esimesest kvartalist on vähendatud määra 20% võrra ja kinnitatud uueks määraks 0,1% kvartalis kaasatud hoiuste summast.

Nimetatud osamakse määr kehtib vastavalt Tagatisfondi seadusele kuni 2003. aasta 1. jaanuarini.

### ***Fondi töökorraldus***

Aruandeperioodil töötas Fondis 4 töötajat. Palgakulu oli kokku 963 137 krooni, sellest moodustas peadirektori töötasu koos lahkumishüvitisega 609 125 krooni ja nõukogu liikmete palgakulu moodustas 56 056 krooni.

### ***Fondi tegevuse avalikustamine***

Alates 2000. aastast on internetis avatud Fondi veebikülj <http://www.htf.ee>. See annab ülevaate Fondi tegevuse põhimõtetest, tegevuse aluseks olevatest õigusaktidest, Fondi majandustegevusest ja hoiuste hüvitamise korrast. Veebiküljelt on võimalik saada ülevaade ka teiste riikide hoiuste tagamise süsteemidest.

Fond on teavitanud hoiustajaid regulaarselt massiteabevahendites hoiuste tagamise süsteemist ja väljavõtmata hüvitistest.

Fond on kirjastanud hoiustajatele suunatud eestikeelse ja venekeelse infovoldiku, mis koostöös pankadega pandi välja pangasaalidesse.

### ***Tagatisfondi käivitamine***

Üheks vastutusrikkamaks ülesandeks kujuneb Tagatisfondi loomise ettevalmistamine ja uue fondi toimimiseks vajalike õigusaktide väljatöötamine Tagatisfondi seaduse alusel.

Kuni Tagatisfondi nõukogu esimese koosseisu esimese koosolekuni täidab Tagatisfondi nõukogu ülesandeid Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu. Toimunud on 2 nõukogu koosolekut, millel on otsustatud Hoiuste Tagamise Fondi lõpetamise ja Tagatisfondi käivitamisega seotud küsimusi.

Kuni Tagatisfondi juhataja ametisse nimetamiseni Tagatisfondi nõukogu poolt täidab juhataja ülesandeid Hoiuste Tagamise Fondi seaduse alusel nimetatud Hoiuste Tagamise Fondi peadirektor.

Jätkub Fondi vahendite investeerimine Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud lepingu alusel. Fond maksab hüvitisi nendele EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajatele, kes on esitanud nõude väljamaksmata hüvitisele. Fond jätkab ühe suurema võlausaldajana aktiivset tegevust EVEA Panga ja ERA Panga pankrotimenetluses.

Fond jätkab koostööd Rahandusministeeriumi, Eesti Panga, Finantsinspektsiooni ja Pangaliiduga Tagatisfondi seaduse rakendamisel.

## Raamatupidamise aruanne

### Juhataja kohusetäitja deklaratsioon

Juhataja kohusetäitja deklareerib oma vastutust lehekülgedel 6 kuni 12 esitatud Hoiuste Tagamise Fondi seisuga 30.06.2002 raamatupidamise aruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aruanne kajastab Hoiuste Tagamise Fondi finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 27.08.2002, on raamatupidamise aruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- 1. juulil 2002 jõustunud Tagatisfondi seaduse alusel on asutatud Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglasena ja varade baasil uus avalik-õiguslik juriidiline isik – Tagatisfond.

.....

Madis Kallion

Juhataja kohusetäitja

## Hoiuste Tagamise Fond

### Bilanss

Eesti kroonides				
		Lisa	30.06.2002	31.12.2001
<b>VARA</b>				
<b>Käibevara</b>				
Raha ja pangakontod	1		6,161,771	4,717,280
Lühiajalised investeeringud	2		489,415,091	411,008,605
Viitlaekumised				
Intressid			2,597,081	1,059,954
Kokku viitlaekumised	3		2,597,081	1,059,954
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4		3,235	11,308
<b>Käibevara kokku</b>			<b>498,177,178</b>	<b>416,797,147</b>
<b>Põhivara</b>				
Materiaalne põhivara			218,919	458,419
Akumuleeritud põhivara kulum			(165,675)	(385,608)
Kokku põhivara			53,244	72,811
Immateriaalne põhivara			18,133	29,371
<b>Põhivara kokku</b>	5		<b>71,377</b>	<b>102,182</b>
<b>VARA KOKKU</b>			<b>498,248,555</b>	<b>416,899,329</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>				
<b>Lühiajalised kohustused</b>				
Maksuvõlad	6		294,654	413
Viitvõlad				
Võlad töövõtjatele	7		251,633	98,184
Muud lühiajalised kohustused	7		104,854	12,959
Kokku viitvõlad	7		356,487	111,143
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>			<b>651,141</b>	<b>111,556</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi lõpuks</b>			<b>497,597,414</b>	<b>416,787,773</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>			<b>498,248,555</b>	<b>416,899,329</b>

## Hoiuste Tagamise Fond

### Fondi liikumise aruanne

Eesti kroonides	Lisa	01.01- 30.06.2002	01.01- 31.12.2001
<b>Fond (omakapital) perioodi alguseks</b>		<b>416,787,773</b>	<b>212,113,666</b>
Laekunud krediidasutustelt		88,268,586	176,252,057
Hoiustajatele makstud hüvitised		(31,478)	(44,701)
<b>Intressitulu kokku</b>		<b>95,751</b>	<b>218,003</b>
Deposiitidelt		95,751	218,003
<b>Intressi netotulem</b>		<b>95,751</b>	<b>218,003</b>
Tulu investeringutelt		9,933,588	20,591,732
Investeringutega seotud kulu kokku		(15,666,721)	(4,237,789)
<b>Investeeringute netotulem</b>		<b>(5,733,133)</b>	<b>16,353,943</b>
Muud tegevustulud		507,066	14,739,360
Muud tegevuskulud		(271,962)	(316,276)
<b>Administratiivkulud kokku</b>		<b>(2,025,190)</b>	<b>(2,528,279)</b>
Tööjõukulud		(1,171,257)	(1,610,656)
Muud administratiivkulud		(823,128)	(784,932)
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	(30,805)	(132,691)
<b>Fondi netotulem</b>		<b>80,809,640</b>	<b>204,674,107</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi lõpuks</b>		<b>497,597,414</b>	<b>416,787,773</b>

Hoiuste Tagamise Fond

**Rahavoogude aruanne**

Eesti kroonides

	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
<b>Põhitegevuse rahavood</b>		
Laekunud maksed krediidasutustelt	88,268,586	176,252,057
Muud laekumised	-	14,739,360
Hoiustajatele makstud hüvitised	(31,478)	(44,701)
Makstud tegevus- ja tööjõukulud	(1,394,626)	(2,514,897)
<b>Puhas rahavoog põhitegevusest</b>	<b>86,842,482</b>	<b>188,431,819</b>
<b>Investeermise rahavood</b>		
Soetatud põhivara	-	(66,867)
Müüdud põhivara	132,000	-
Investeeringud	(89,849,646)	(203,661,872)
Saadud intressid	4,319,655	16,573,812
<b>Puhas rahavoog investeerimistegevusest</b>	<b>(85,397,991)</b>	<b>(187,154,927)</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>1,444,491</b>	<b>1,276,892</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>4,717,280</b>	<b>3,440,388</b>
<b>Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>6,161,771</b>	<b>4,717,280</b>

## Raamatupidamise aruande lisad

Seisuga 30.06.2002 koostatud raamatupidamise aruande koostamisel on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid, mis Hoiuste Tagamise Fondi raamatupidamise aastaaruande koostamisel seisuga 31.12.2001.

<i><b>1. Raha ja pangakontod</b></i>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Arvelduskonto Hansapangas	158,331	66,621
Arvelduskonto Ühispangas	758,449	478,701
Hüvitiste väljamaksekonto Hansapangas	345,428	152,073
Hüvitiste väljamaksekonto Ühispangas	314,277	137,038
Tähtajaline deposiit Hansapangas	1,100,000	1,300,000
Tähtajaline deposiit Ühispangas	1,000,000	1,200,000
EUR konto Deutsche Pangas	1,795,206	736,887
USD konto Deutsche Pangas	690,080	645,960
<b>Kokku:</b>	<b>6,161,771</b>	<b>4,717,280</b>

  

<i><b>2. Võlakirjad ja väärtpaberid</b></i> <i>(investeeritud vara)</i>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Väärtpaberid EUR	385,104,711	304,571,782
Väärtpaberid USD	94,087,680	93,305,957
Deposiidid EUR	3,911,660	7,823,320
Deposiidid USD	6,311,040	5,307,546
<b>Kokku:</b>	<b>489,415,091</b>	<b>411,008,605</b>

  

<i><b>3. Viitlaekumised</b></i> <i>(aruandeperioodi laekumata tulud)</i>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Laekumata intressid deposiitidelt ja väärtpaberitelt	2,597,081	1,059,954
<b>Kokku:</b>	<b>2,597,081</b>	<b>1,059,954</b>

  

<i><b>4. Ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b></i>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
---	------------------------------	------------------------------

Aruandvad isikud	1,762	286
Ettemaksed hankijatele	1,473	11,020
<b>Kokku</b>	<b>3,235</b>	<b>11,308</b>

<b>5. Põhivara</b>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Põhivara	53,244	72,811
Immateriaalne põhivara	18,133	29,371
<b>Kokku</b>	<b>71,377</b>	<b>102,182</b>

	<b>Immateriaal ne põhivara</b>	<b>Arvutid ja muu põhivara</b>	<b>Auto</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>				
Perioodi algul	29,371	218,919	239,500	487,790
Soetatud	-	-	-	-
Müüdid	-	-	(239,500)	(239,500)
Perioodi lõpul	29,371	218,919	-	248,290
<b>Akumuleeritud kulum</b>				
Perioodi algul	29,371	152,076	233,532	414,979
Aruandeperioodi kulum	11,238	13,599	5,968	30,805
Mahakantud kulum	-	-	(239,500)	-
Perioodi lõpul	18,133	165,675	-	183,808
<b>Jääkmaksumus 30.06.2002</b>	<b>18,133</b>	<b>53,244</b>	<b>-</b>	<b>71,377</b>

<b>6. Maksuvõlad</b>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Sotsiaalmaks	164,654	231
Eraisiku tulumaks	127,659	-
Töötuskindlustusmaks	1,570	-
Erisoodustuse tulumaks	771	182
<b>Kokku</b>	<b>294,654</b>	<b>413</b>

<b>7. Viitvõlad</b>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Võlad töövõtjale	251,633	98,184
Tasumata hüvitis	232,058	-

Puhkusetasude reserv	19,575	98,184
<b>Muud viitvõlad</b>	<b>104,854</b>	<b>12,959</b>
Võlad hankijatele	93,372	6,848
Tasumata krediitkaarditehingud	11,482	6,111

<b>8. Bilansivälised nõuded</b>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
Nõue EVEA Pangale	34,391,839	34,391,839
Nõue ERA Pangale	37,647,567	37,647,567
<b>Kokku</b>	<b>72,039,407</b>	<b>72,039,407</b>

12.08.2002 laekus ERA Panga pankrotipesast 14 458 224 krooni, mis moodustab 38,4% nõude algsummast.

<b>9. Bilansivälised kohustused</b>	<b>01.01- 30.06.2002</b>	<b>01.01- 31.12.2001</b>
EVEA Panga hüvitamata hoiused	1,566,549	1,573,615
ERA Panga hüvitamata hoiused	1,385,717	1,410,130
<b>Kokku</b>	<b>2,952,267</b>	<b>2,983,744</b>

## Audiitori järelalusotsus

## Nõukogu allkirjad HTF lõpparuandele (seisuga 30.06.2002.a.)

Tagatisfondi juhataja kohusetäitja on koostanud HTF lõpparuande seisuga 30.06.2002 (lk.1-14), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruandest ja audiitori järeldusotsusest.

HTF lõpparuanne on kinnitatud Tagatisfondi nõukogu poolt 30. augustil 2002.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Juhataja kohusetäitja	Madis Kallion	.....	.....
<b><u>Nõukogu:</u></b>			
Nõukogu esimees	Vahur Kraft	.....	.....
Nõukogu aseesimees	Katrin Talihärm	.....	.....
Nõukogu liige	Jaan Pöör	.....	.....
Nõukogu liige	Tiit Sinissaar	.....	.....
Nõukogu liige	Harri Õunapuu	.....	.....