

# Hoiuste Tagamise Fond

## Majandusaasta aruanne 1998

Majandusaasta algus 23. mai 1998 ja lõpp 31. detsember 1998

<b>Nimi:</b>	Hoiuste Tagamise Fond
<b>Aadress:</b>	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn
<b>Telefon:</b>	6110730
<b>Fax:</b>	6110732
<b>Peadirektor:</b>	Madis Kallion
<b>Audiitor:</b>	KPMG Estonia

## Sisukord

Majandusaasta aruande eessõna ja allkirjad	3
Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	6
<i>Bilanss</i>	6
<i>Fondi liikumise aruanne</i>	7
<i>Rahavoogude aruanne</i>	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
<i>Lisa 1 Arvestuspõhimõtete selgitused</i>	9
<i>Lisa 2 Raha ja pangakontod</i>	11
<i>Lisa 3 Viitlaekumised</i>	11
<i>Lisa 4 Ettemakstud tulevaste perioodide kulud</i>	11
<i>Lisa 5 Põhivara</i>	11
<i>Lisa 6 Lühiajalised laenud krediidasutustelt</i>	12
<i>Lisa 7 Laekumised krediidasutustelt</i>	13
<i>Lisa 8 Hoiustajatele makstud hüvitised</i>	13
<i>Lisa 9 Tööjõukulud</i>	13
<i>Lisa 10 Muud administratiivkulud</i>	14
<i>Lisa 11 Bilansivälised nõuded</i>	14
<i>Lisa 12 Bilansivälised kohustused</i>	14
Audiitori järeldusotsus	15

## Majandusaasta aruande eessõna ja allkirjad

Hoiuste Tagamise Fondi peadirektor on koostanud 1998. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Hoiuste Tagamise Fondi majandusaasta aruanne (lk. 1-15) koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja audiitori järeldusotsusest.

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu poolt \_\_\_\_\_ 1999.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Peadirektor	Madis Kallion	.....	.....
<b><u>Nõukogu:</u></b>			
Nõukogu esimees	Helo Meigas	.....	.....
Nõukogu liige	Viktor Hütt	.....	.....
Nõukogu liige	Siim Kallas	.....	.....
Nõukogu liige	Jaan Pöör	.....	.....
Nõukogu liige	Tiit Sinissaar	.....	.....

## Tegevusaruanne

### Fondi asutamine

Riigikogu võttis 15. aprillil 1998.a. vastu Hoiuste Tagamise Fondi Seaduse. 23. mail 1998.a. jõustunud seadus sätestab krediitiasutuste poolt kaasatud hoiuste tagamise korra, vahendid ja hoiuste hüvitamise korra krediitiasutuse maksejõuetuse korral ning määrab Hoiuste Tagamise Fondi õigusliku seisundi. Seaduse väljatöötamisel lähtuti 1994. aasta Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivi nõuetest hoiuste tagamise süsteemi kohta.

### Fondi tegevuse eesmärgid ja juhtimine

Hoiuste Tagamise Fond (edaspidi Fond) on seaduse alusel asutatud avalik – õiguslik juriidiline isik. Fondi tegevuse põhieesmärgiks on hoiustajate poolt krediitiasutustesse paigutatud hoiuste tagamine krediitiasutuse maksejõuetuse korral nende hoiuste hüvitamise korraldamisega vastavalt seadusele. Fondi juhtimisorganid on viieliikmeline Nõukogu ja peadirektor. Nõukogusse nimetab kaks liiget Riigikogu ning ühe liikme vastavalt Vabariigi Valitsus, Eesti Pank ja Pangaliit.

### Fondi töölerakendamine

Nõukogu esimese koosolekuga 7. augustil 1998.a. algas ettevalmistustöö Fondi käivitamiseks. 15. septembril 1998.a. kinnitas Vabariigi Valitsus Fondi põhikirja.

Avaliku konkursi tulemuste alusel nimetas Nõukogu 18. septembri 1998.a. koosolekul ametisse peadirektori, kes alustas tööd 28. septembril 1998.a.

Oktoobrikuus algas Fondi töölerakendamine: komplekteeriti personal, renditi bürooruumid, soetati arvutid ja muu bürootehnika. Aruandeaasta lõpus töötas Fondis 4 töötajat. Palgakulu oli kokku 199 512 krooni, sellest peadirektori ja Nõukogu liikmete palgakulu 111 739 krooni.

### Hoiuste hüvitamine

Hoiuste Tagamise Fondi seaduse alusel rakendus hoiuste tagatus 1. oktoobril 1998.a. Sellest tulenevalt oli Fondi IV kvartali põhiülesandeks plaanitud hoiuste tagamise süsteemi käivitamine: seadusest tulenevate rakendusaktide, protseduuriireeglite väljatöötamine, Fondi vahendite paigutamise põhimõtete ja strateegia kavandamine jne.

Oktoobrikuus toimunud sündmused panganduses tingisid nende plaanide muutmise.

2. oktoobril 1998.a. algatas Tallinna Linnakohus pankrotimenetluse EVEA Panga suhtes, 7. oktoobril 1998.a. kuulutas Eesti Panga Nõukogu ERA Pangale moratooriumi. Seega alustas Fond nende kahe panga klientidele hoiuste hüvitamise korraldamist.

Nõukogu kinnitas EVEA Panga ja ERA Panga hoiuste hüvitise väljamaksjaks Hansapanga ja Ühispanga. Seadusest tulenevate hüvitamise põhimõtete rakendamiseks sõlmis Fond nimetatud pankadega kolmepoolsed käsunduslepingud.

Pangasüsteemi usalduse taastamise vajadusest ja väikehoiustajate huvide kaitsmisest lähtudes laiendas Nõukogu tagatust kõikidele välisvaluutas nomineeritud hoiustele. Seaduse jõustumisel olid valuutahoiustest tagatud ainult hoiused Saksa markades.

Kuivõrd krediidasutustelt laekunud kohustuslike osamaksete summa ei olnud piisav hüvitiste väljamaksmiseks, kaasati täiendavad vahendid 75 miljoni krooni ulatuses Nõukogu otsuse alusel laenuga Hansapangalt.

Aruandeaasta lõpus sõlmis Fond oluliselt soodsamatel tingimustel laenulepingu Merita Panga Tallinna Filiaaliga. Selle laenu tagatiseks on Vabariigi Valitsuse poolt antud riigigarantii. 1999. aasta veebruaris maksti täielikult Merita Panga laenuga tagasi Hansapangalt võetud laen.

EVEA Panga klientidele algas hüvitiste väljamaksmine 2. novembril 1998.a. ja lõppes 4. jaanuaril 1999.a.

ERA Panga hoiustajatele toimus hüvitiste väljamaksmine 6. novembrist 1998.a. kuni 8. jaanuarini 1999.a.

Väljamaksmisele kuuluvate hüvitiste kogusumma on 134 255 792 krooni ja õigustatud isikute arv 23 888. Hüvitiste maksmise tähtaja lõppemise seisuga oli 15 175 hoiustajale välja makstud 127 871 190 krooni.

### **1999. aasta põhitegevussuunad**

Fond jätkab 1999. aastal seadusest tulenevate põhiülesannete täitmist.

Koostöös vastavate pankade ja halduritega on planeeritud Hoiuste Tagamise Fondi seaduse rakendamisel tekkinud probleemide põhjalik analüüs ja seaduse muudatus- ning parandusettepanekute väljatöötamine.

Koostöös Eesti Panga Pangainspeksiooniga on planeeritud mitmete seaduse rakendusaktide väljatöötamine, millega reguleeritakse andmete esitamist krediidasutuste poolt. Vastava korra kehtestab Eesti Pank.

Jätkub hoiuste hüvitiste väljamaksmine EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajatele. Fond esineb ühe suurima võlausaldajana EVEA Panga ja ERA Panga pankrotimenetluses.

Aasta lõpuks on planeeritud Merita Pangalt võetud laenu tagasimaksmine. Selleks ajaks on kavandatud Fondi vahendite paigutamise põhimõtete ja strateegia väljatöötamine, mis kinnitatakse Nõukogu poolt. Samuti on planeeritud hoiuste piirmäära tõstmisega seotud küsimuste otsustamine.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Hoiuste Tagamise Fond

#### **Bilanss**

31. detsember 1998

Eesti kroonides

	Lisa	31.12.1998
<b>VARA</b>		
<b>Käibevara</b>		
Raha ja pangakontod	2	7 067 137
Viitlaekumised		
Intressid	3	150 923
Kokku		<u>150 923</u>
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4	<u>1 628</u>
<b>Käibevara kokku</b>		<b>7 219 688</b>
<b>Põhivara</b>	5	
Materiaalne põhivara		390 380
Akumuleeritud põhivara kulum		-25 992
Kokku		364 388
Immateriaalne põhivara		<u>14 150</u>
<b>Põhivara kokku</b>		<b>378 538</b>
<b>VARA KOKKU</b>		<b>7 598 226</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
<b>Lühiajalised kohustused</b>		
Lühiajalised laenud krediidiasutustelt	6	74 905 018
Viitvõlad		
Intressivõlad	6	<u>760 847</u>
Kokku		<u>760 847</u>
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>		<b>75 665 865</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi lõpuks</b>		<b>-68 067 639</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>7 598 226</b>

Hoiuste Tagamise Fond

**Fondi liikumise aruanne**

1998

Eesti kroonides

	Lisa	1998
<b>Fond (omakapital) perioodi alguseks</b>		<b>0</b>
Laekunud krediidasutustelt	7	54 646 741
Hoiustajatele makstud hüvitised	8	120 810 948
<b>Intressitulud kokku</b>		<b>153 053</b>
Deposiitidelt		153 053
<b>Intressikulud kokku</b>		<b>1 036 045</b>
Laenude intressid		1 036 045
<b>Intressi netotulem</b>		<b>-882 992</b>
<b>Adiministratiivkulud kokku</b>		<b>1 020 440</b>
Tööjõukulud	9	
Palgakulu		199 512
Sotsiaalmaksud		65 838
Muud administratiivkulud	10	728 088
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	27 002
<b>Fondi netotulem</b>		<b>-68 067 639</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi lõpuks</b>		<b>-68 067 639</b>

Hoiuste Tagamise Fond

**Rahavoogude aruanne**

31. detsember 1998

Eesti kroonides

**1998**

**Põhitegevuse rahavood**

Laekunud maksed krediitiasutustelt	54 646 741
Hoiustajatele makstud hüvitised	-120 810 948
Makstud tegevus- ja tööjõukulud	-995 066
Makstud intressid	-275 198
<b>Puhas rahavoog põhitegevusest</b>	<b>-67 434 471</b>

**Investeermise rahavood**

Soetatud põhivara	-405 540
Saadud intressid	2 130
<b>Puhas rahavoog investeerimistegevusest</b>	<b>-403 410</b>

**Finantseerimistegevuse rahavood**

Saadud laenud	74 905 018
<b>Puhas rahavoog finantseerimistegevusest</b>	<b>74 905 018</b>

**Rahavood kokku**

**7 067 137**

**Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses**

**0**

**Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus**

**7 067 137**

## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1 Arvestuspõhimõtete selgitused

#### *Üldist*

Hoiuste Tagamise Fond (edaspidi Fond) on Hoiuste Tagamise Fondi seadusega ilma põhi- kapitalita asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik. Hoiuste Tagamise Fondi seadus jõustus 23.mail 1998. Fondi jaoks oli 1998. aasta esimene majandusaasta.

Fondi tegevuse eesmärk on hoiustajate poolt krediidasutustesse paigutatud hoiuste tagamine krediidasutuse maksejõuetuse korral nende hoiuste hüvitamisega seaduses sätestatud tingimustel ja ulatuses. Hoiuste tagatus fondi poolt rakendus alates 1. oktoobrist 1998.

2. oktoobril 1998 algatas Tallinna Linnakohus EVEA Panga pankrotimenetluse, 7. oktoobril 1998 kuulutas Eesti Panga Nõukogu ERA Pangale moratooriumi. Seoses sellega tekkis Fondil kohustus hakata hüvitama EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajate hoiuseid.

#### *Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused*

Fondi raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Hoiuste Tagamise Fondi seaduse, Eesti raamatupidamise seaduse ja hea raamatupidamistavaga.

#### *Raha ja pangakontod*

Vastavalt Hoiuste Tagamise Fondi seadusele avas Fond maksete vastuvõtuks ning tegevusega seotud arveldusteks arveldusarve Eestis tegutsevas krediidasutuses. Fondile laekunud maksed peavad olema paigutatud Hoiuste Tagamise Fondi seaduses sätestatud korras kolme tööpäeva jooksul, arvates nende laekumisest Fondi kontole. Konto jääk ei või ületada Fondi jooksvaks majandustegevuseks vajalikku summat.

Fond on avanud eriarved kahes krediidasutuses, millele Fond on kandnud vahendid EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajatele hoiuste hüvitamiseks. Bilansi kuupäeva seisuga kajastuvad bilansis eriarvetel summad, mis ei ole hoiustajate poolt veel välja võetud. Fond ei saa neid summasid kasutada muuks otstarbeks kui hoiuste hüvitamiseks.

#### *Sissetulekud*

Fondi sissetulekuteks on krediidasutuste asutamisel tasutavad ühekordsed maksed, krediidasutuste kohustuslikud osamaksed ja Fondi vahendite paigutamisest saadav tulu ning muud laekumised. Krediidasutuste ühekordsed maksed ja kohustuslikud osamaksed kajastatakse fondi liikumise aruandes real *Laekumised krediidasutustelt* kassapõhiselt, ülejäänud sissetulekud kajastatakse tekkepõhiselt.

Krediidasutuste kohustuslike osamaksete suuruseks on kuni 1. jaanuarini 2002 kehtestatud 0,125% kvartalis krediidasutuse poolt kaasatud hoiuste summast. Kohustuslikud osamaksed arvutatakse kvartali lõpu seisuga ning tasutakse Fondile iga kvartali teise kuu 15. päevaks.

### ***Hoiustajatele makstud hüvitised***

Hoiustajatele makstud hüvitised sisaldab vastavalt Hoiuste Tagamise Fondi seadusele arvatud EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajatele aruandeperioodil välja makstud hoiuste summat. Hoiustajatele makstud hüvitised kajastatakse kassapõhiselt.

### ***Bilansivälised nõuded***

Hoiustajatele hüvitiste väljamaksmisel läheb nõudeõigus krediidasutuse vastu väljamakstud summa ulatuses hoiustajatelt üle Fondile. Nõudeõigust on käsitletud aastaaruande koostamisel bilansivälise nõudena, kuna ei ole võimalik piisavalt täpselt hinnata nõuete laekumise tõenäosust. Juhul kui krediidasutustelt laekub vahendeid nõude katteks, kajastatakse need laekumised tuludena.

### ***Bilansivälised kohustused***

Bilansi kuupäeva seisuga hoiustajatele välja maksmata hüvitised, mis tuleb hoiustajatele tasuda nende nõudmisel on arvestatud bilansiväliste kohustustena. Vastavalt seadusele peab tagatud hoiuste hüvitise väljamaksmine olema lõpule viidud kolme kuu jooksul, arvates hoiuste peatamise päevast. Tähtaja jooksul väljamaksmata hüvitised deponeeritakse ja hoiustajal on tagatud hoiuse eest hüvitise saamiseks õigus esitada nõue Fondi vastu.

### ***Põhivara***

Põhivaraks loetakse varad, mille soetusmaksumus on suurem kui 5000 krooni ja eeldatav kasutusaeg pikem kui üks aasta. Väikevahendid soetusmaksumusega alla 5000 krooni kantakse kuludesse kasutusele võtmisel.

Põhivara amortisatsiooni arvestatakse lineaarse meetodi järgi lähtudes eeldatavast põhivara kasulikust kasutuseast järgmiselt:

Masinatelt ja seadmetelt	30% aastas
Arvutustehnikalt	40% aastas
Hoonetelt	5% aastas
Immateriaalselt põhivaralt	20% aastas

Amortisatsiooni hakatakse arvestama põhivara kasutuselevõtmise kuust.

## Lisa 2 Raha ja pangakontod

	<u>31.12.1998</u>
Arveldusarve Hansapangas	88 042
Arveldusarve Eesti Pangas	90 043
Eriarve Hansapangas	3 321 236
Eriarve Eesti Ühispangas	3 567 816
<b>Kokku</b>	<b>7 067 137</b>

Eriarveid kasutatakse hoiustajatele hoiuste hüvitiste väljamaksmiseks.

## Lisa 3 Viitlaekumised

	<u>31.12.1998</u>
Intressid Eesti Pangalt	150 923

Eesti Pangas olevale deposiidile arvestatud intressid seisuga 31.12.1998. Intressimäär aastas on 2,5%.

## Lisa 4 Ettemakstud tulevaste perioodide kulud

	<u>31.12.1998</u>
Aruandvad isikud	279
Ettemaksed hankijatele	1 349
<b>Kokku</b>	<b>1 628</b>

## Lisa 5 Põhivara

	<u>31.12.1998</u>
Arvutid	107 128
Auto	221 536
Muu põhivara	35 724
Immateriaalne põhivara	14 150
<b>Kokku põhivara jääkväärtuses</b>	<b>378 538</b>

Materiaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud akumulereeritud kulum. Immateriaalse põhivarana on kajastatud ostetud arvutiprogramm. Kõik põhivarad on soetatud aruandeaastal.

	Immateriaalne põhivara	Arvutid ja muu põhivara	Auto
<b>Soetusmaksumus</b>			
Perioodi algul 31.12.97	0	0	0
Soetatud	15 160	150 880	239 500
Perioodi lõpul 31.12.98	15 160	150 880	239 500
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Perioodi algul 31.12.97	0	0	0
Aruandeperioodi kulum	1 010	8 028	17 964
Perioodi lõpul 31.12.98	1 010	8 028	17 964
<b>Jääkmaksumus 31.12.1998</b>	<b>14 150</b>	<b>142 852</b>	<b>221 536</b>

## Lisa 6 Lühiajalised laenud krediidasutustelt

31.12.1998

Laenuandja: Hansapank	
Laenu jääk	74 905 018
Tähtaeg: 29.10.1998–20.11.1999	
Intress: 14,73% aastas	
Laenu limiit:	80 000 000

Laenu tagasimaksmine toimub alates 20.02.1999 kvartaalselt võrdsetes osades. Aruandeaasta lõpu seisuga on tasumata intresse laenult summas 760 847 krooni.

1999. aasta veebruaris maksti laen Hansapangale täies ulatuses tagasi. Hansapanga laenu refinantseerimiseks võeti laen Merita Panga Tallinna Filiaalist intressiga DEM Libor + 1,6%. Uue laenu tagasimaksmise tähtaeg saabub 1999. aasta lõpus. Tagatiseks on Vabariigi Valitsuse poolt antud riigigarantii.

### Lisa 7 Laekumised krediidasutustelt

	<u>31.12.1998</u>
Optiva Pank	4 599 693
Eesti Ühispank	17 422 889
Hansapank	29 934 747
Eesti Krediidipank	1 140 040
EVEA Pank	796 322
ERA Pank	581 801
Tallinna Äripank	171 249
<b>Kokku</b>	<b>54 646 741</b>

### Lisa 8 Hoiustajatele makstud hüvitised

	<u>31.12.1998</u>
<b>Hüvitisi on makstud:</b>	
EVEA Panga hoiustajatele	91 678 763
ERA Panga hoiustajatele	29 132 185
<b>Kokku</b>	<b>120 810 948</b>

### Lisa 9 Tööjõukulud

	<u>31.12.1998</u>
Palgakulu	199 512
sh. juhtkonna ja nõukogu palgakulu	111 739
Sotsiaalmaks	65 838
<b>Kokku</b>	<b>265 350</b>

Töötajate arv oli 1998.a. lõpus 4 ja nõukogu liikmeid on viis.

## Lisa 10 Muud administratiivkulud

	<u>31.12.1998</u>
Rendikulud	22 002
Transpordikulu, autohooldus	36 129
Väikevahendid	8 530
Info- ja kommunikatsioonikulu	79 845
Laenulepingu tasu	405 000
Muud tegevuskulud	176 582
<b>Kokku</b>	<b>728 088</b>

## Lisa 11 Bilansivälised nõuded

Bilansi kuupäeva seisuga on Fond hüvitanud tagatud hoiuseid EVEA Panga hoiustajatele 91 678 764 krooni ja ERA Panga hoiustajatele 29 132 184 krooni, kokku 120 810 948 krooni.

Hoiustajatele hüvitiste maksmise tähtaja lõppemise seisuga oli EVEA Panga hoiustajatele 4. jaanuariks 1999 välja makstud tagatud hoiuseid 93 778 025 krooni ja ERA Panga hoiustajatele 8. jaanuariks 1999 vastavalt 34 093 165 krooni, kokku 127 871 190 krooni.

Fondil on hüvitatud summade ulatuses nõudeõigus EVEA Panga ja ERA Panga vastu. EVEA Panga pankrot kuulutati välja 5. veebruaril 1999 ja Fond on esitanud pankrotiprotsessi käigus nõude kõikide hüvitamisele kuuluvate hoiuste summas 97 361 959 krooni.

## Lisa 12 Bilansivälised kohustused

	Hüvitamisele kuuluvad hoiused	Makstud hüvitisi 1998.a. jooksul	Hüvitamata hoiuseid 31.12.1998
EVEA Panga hoiustajad	97 361 960	91 678 764	5 683 196
ERA Panga hoiustajad	36 893 832	29 132 184	7 761 648
<b>Kokku</b>	<b>134 255 792</b>	<b>120 810 948</b>	<b>13 444 844</b>

Pärast bilansi kuupäeva maksti välja EVEA Panga hoiustajatele hüvitamise viimaseks päevaks 4. jaanuaril 1999 tagatud hoiuseid 2 099 261 krooni ja ERA Panga hoiustajatele maksti välja hüvitamise viimaseks päevaks 8. jaanuaril 1999 tagatud hoiuseid 4 960 981 krooni. EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajatele hüvitiste maksmise viimaseks päevaks hüvitamata hoiused summades vastavalt 3 583 935 krooni ja 2 800 667 krooni deponeeriti ja neid hakati uuesti välja maksma alates 1. märtsist 1999.