

Hoiuste Tagamise Fond

Majandusaasta aruanne 2001

Majandusaasta algus 1. jaanuar 2001 ja lõpp 31. detsember 2001

Nimi:	Hoiuste Tagamise Fond
Address:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn
Telefon:	6110 730
Faks:	6110 732
Elektronpost:	htf@htf.ee
Interneti kodulehekül:	www.htf.ee
Peadirektor:	Madis Kallion
Audiitor:	KPMG Estonia

Hoiuste Tagamise Fond on koostanud 2001. majandusaasta aruande (lk.1-19), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja audiitori järeldusotsusest.

Sisukord

SISUKORD	2
TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
PEADIREKTORI DEKLARATSIOON	6
BILANSS.....	7
FONDI LIIKUMISE ARUANNE.....	8
RAHAVOOGUDE ARUANNE	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	10
LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTETE SELGITUSED	10
LISA 2 RAHA JA PANGAKONTOD	12
LISA 3 LÜHIAJALISED INVESTEERINGUD	12
LISA 4 VIITLAEKUMISED	13
LISA 5 ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE KULUD	13
LISA 6 PÕHIVARA	13
LISA 7 MAKSUVÕLAD	14
LISA 8 VIITVÕLAD	14
LISA 9 LAEKUMISED KREDIIDIASUTUSTELT	15
LISA 10 HOIUSTAJATELE MAKSTUD HÜVITISED	15
LISA 11 TÖÖJÕUKULUD	15
LISA 12 MUUD ADMINISTRATIIVKULUD	16
LISA 13 MUUD TEGEVUSKULUD.....	16
LISA 14 TULUD.....	16
LISA 15 MUUD TEGEVUSTULUD	16
LISA 16 BILANSIVÄLISED NÕUDED	17
LISA 17 BILANSIVÄLISED KOHUSTUSED	17
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	18
NÕUKOGU ALLKIRJAD 2001.A.MAJANDUSAASTA ARUANDELE	19

Tegevusaruanne

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.

Pärast aruandeaasta lõppemist on vahetunud 1 nõukogu liige. Vabariigi Valitsus kutsus Nõukogust tagasi endise rahandusministri Siim Kallase ja nimetas uueks liikmeks rahandusminister Harri Õunapuu.

Hoiuste hüvitamine

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

Aruandeaasta jooksul jätkus hoiustajate nõuete rahuldamine. Hüvitisi maksti kokku 44 701 krooni, sellest EVEA Panga 11 hoiustajale 16 345 krooni ja ERA Panga 7 hoiustajale 28 356 krooni. Aasta lõpu seisuga oli väljamaksmata hüvitisi 2 983 744 krooni.

Fondi tegevus pankrotiprotsessides

Fondil on hoiustajatele hüvitatud summade ulatuses nõudeõigus EVEA Panga ja ERA Panga vastu.

Fond tegutses ühe suurema võlausaldajana aktiivselt mõlema panga pankrotimenetluses. Jätkus 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 toimus edukalt ka lõppenud aastal. EVEA Panga pankrotimenetluses maksti võlausaldajatele tagasi 15 % nõude algsummast. Fondile laekus erakorralise tuluna 14 739 360 krooni. Aasta lõpuks oli Fondi nõue EVEA Panga pankrotimenetluses 34 391 839 krooni ja ERA Panga puhul 37 647 567 krooni.

Fondi vahendite paigutamine

Jätkus Fondi vahendite investeerimine seadusest tulenevatel alustel ja Nõukogu poolt kinnitatud vahendite paigutamise üldpõhimõtete, paigutamise piirangute ja aruandluse korra kohaselt.

Fond avas investeerimisportfelli mahu suurenemisest tulenevalt väärtpaberikonto ja arvelduskonto Deutsche Pangas.

5. juulil 2001 pikendati Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud varade paigutamise lepingut ühe aasta võrra. Lepingu kohaselt teostab Keskpank Fondi vahendite investeerimist Fondi varade paigutamisele seatud piirangutest lähtuvalt.

Aasta lõpuks oli Fondi vahendeid investeeritud kogusummas 411 008 605 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 EUR- i 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.

Tagatisfondi seaduse väljatöötamine

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

Tagatisfondi seaduse alusel luuakse Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglasena ja HTF varade baasil uus avalik-õiguslik juriidiline isik – Tagatisfond. Seadus jõustub 1. juulil 2002 ja selle alusel toimub hoiuste, investeringute ja pensionifondide osakute tagamine ning hüvitamine seaduses toodud alustel ja korras.

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 osamaksete 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.

Fondi töökorraldus

Majandusaastal töötas Fondis 4 töötajat. Palgakulu oli kokku 1 120 539 krooni, sellest moodustas peadirektori ja Nõukogu liikmete palgakulu 618 441 krooni. Vastavalt peadirektoriga sõlmitud ametilepingule on lahkumishüvitis 6 keskmist ametipalka.

Fondi tegevuse avalikustamine

Uue kujunduse ja tehnoloogilise lahenduse sai 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 teavitab hoiustajaid regulaarselt massiteabevahendites hoiuste tagamise süsteemist ja väljavõtmata hüvitistest.

Fond kirjastas venekeelse hoiustajatele suunatud infovoldiku, mis koostöös pankadega pandi välja pangasaalidesse.

2002. aasta põhitegevussuunad

Hoiuste Tagamise Fondi üheks vastutusrikkamaks ülesandeks kujuneb Tagatistfondi loomise ettevalmistamine ja uue fondi toimimiseks vajalike õigusaktide väljatöötamine Tagatistfondi seaduse alusel. Tagatistfond jätkab Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglasena ja talle lähevad üle kõik HTF varad ja kohustused.

Jätkub Fondi vahendite investeerimine Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud lepingu alusel. On planeeritud täiustada vahendite paigutamisele esitatavaid piiranguid.

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 Tagatistfondi seaduse rakendamisel. Fond on kavandanud koostöölepe sõlmimist Finantsinspektsiooniga.

Raamatupidamise aastaaruanne

Peadirektori deklaratsioon

Peadirektor deklareerib oma vastutust lehekülgedel 6 kuni 17 esitatud Hoiuste Tagamise Fondi 2001. a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab Hoiuste Tagamise Fondi finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 30.04.2002, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Hoiuste Tagamise Fond on jätkuvalt tegutsev.

.....

Madis Kallion

Peadirektor

Hoiuste Tagamise Fond

Bilanss

31. detsember 2001

Eesti kroonides

	Lisa	31.12.2001	31.12.2000
VARA			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	4,717,280	3,440,388
Lühiajalised investeeringud	3	411,008,605	208,639,316
Viitlaekumised			
Intressid	4	1,059,954	85,513
Kokku viitlaekumised		1,059,954	85,513
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	5	11,308	14,602
Käibevara kokku		416,797,147	212,179,819
Põhivara			
Materiaalne põhivara	6	458,419	420,732
Akumuleeritud põhivara kulum	6	(385,608)	(284,603)
Kokku põhivara		72,811	136,129
Immateriaalne põhivara	6	29,371	31,877
Põhivara kokku		102,182	168,006
VARA KOKKU		416,899,329	212,347,825
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Maksuvõlad	7	413	128,800
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele	8	98,184	87,780
Muud lühiajalised kohustused	8	12,959	17,579
Kokku viitvõlad		111,143	105,359
Lühiajalised kohustused kokku		111,556	234,159
Fond (omakapital) perioodi lõpuks		416,787,773	212,113,666
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		416,899,329	212,347,825

Hoiuste Tagamise Fond

Fondi liikumise aruanne

31. detsember 2001

Eesti kroonides

	Lisa	2001.a.	2000.a.
Fond (omakapital) perioodi alguseks		212,113,666	25,120,846
Laekunud krediidasutustelt	9	176,252,057	136,703,993
Hoiustajatele makstud hüvitised	10	(44,701)	(142,914)
Intressitulu kokku	14	218,003	189,397
Deposiitidelt		218,003	189,397
Intressi netotulem		218,003	189,397
Tulu investeringutelt		20,591,732	3,468,317
Investeringutega seotud kulu kokku		(4,237,789)	-
Investeringute netotulem	14	16,353,943	3,468,317
Muud tegevustulud	15	14,739,360	49,131,199
Muud tegevuskulud	13	(316,276)	-
Administratiivkulud kokku		(2,528,279)	(2,357,172)
Tööjõukulud	11	(1,610,656)	(1,458,866)
Muud administratiivkulud	12	(784,932)	(754,370)
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6	(132,691)	(143,936)
Fondi netotulem		204,674,107	186,992,820
Fond (omakapital) perioodi lõpuks		416,787,773	212,113,666

Hoiuste Tagamise Fond

Rahavoogude aruanne

31. detsember 2001

Eesti kroonides

	2001.a.	2000.a.
Põhitegevuse rahavood		
Laekunud maksed krediidasutustelt	176,252,057	136,703,993
Muud laekumised	14,739,360	49,186,121
Hoiustajatele makstud hüvitised	(44,701)	(142,914)
Makstud tegevus- ja tööjõukulud	(2,514,897)	(2,049,725)
Puhas rahavoog põhitegevusest	188,431,819	183,697,475
Investeermise rahavood		
Soetatud põhivara	(66,867)	(47,659)
Investeeringud	(203,661,872)	(188,903,577)
Saadud intressid	16,573,812	4,971,164
Puhas rahavoog investeerimistegevusest	(187,154,927)	(183,980,072)
Rahavood kokku	1,276,892	(282,597)
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	3,440,388	3,722,985
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	4,717,280	3,440,388

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtete selgitused

Üldist

Hoiuste Tagamise Fond (edaspidi Fond) on seadusega ilma põhikapitalita asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik. Fondi majandusaastaks on kalendriaasta ja 2001. aasta oli Fondile neljas majandusaasta.

Fondi tegevuse eesmärk on hoiustajate poolt krediidasutustesse paigutatud hoiuste tagamine krediidasutuse maksejõuetuse korral nende hoiuste hüvitamisega seaduses sätestatud tingimustel ja ulatuses.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

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

2001. aastal on kasutatud samu arvestusmeetodeid, hindamisaluseid ja aruandeskeeme kui eelmistel aastatel.

Vastavalt seadusele ei maksa Fond tulumaksu ega muid majandustegevusega seotud makse riigieelarvesse ega kohalikesse eelarvetesse, välja arvatud füüsiliste isikutega seotud maksud.

Välisvaluutapõhiste tehingute kajastamine

Tehingud välisvaluutas kajastatakse raamatupidamises ümberhinnatult tehingupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursiga. Sama kursiga hinnatakse ümber bilansis välisvaluutapõhised nõuded ja kohustused. Ümberhindamisest tekkivad tulud ja kulud valuutakursivahedest kajastatakse Fondi liikumise aruandes vastavalt ridadel *Muud tegevustulud* või *Muud tegevuskulud*.

Raha ja pangakontod

Vastavalt Fondi seadusele on Fondil maksete vastuvõtuks ning tegevusega seotud arveldusteks arvelduskontod kahes Eestis tegutsevas krediidasutuses. Fondile laekunud maksed peavad olema paigutatud 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 tähtajalised deposiidid kahes krediidasutuses, kuhu on deponeeritud EVEA Panga ja ERA Panga hoiustajatele väljamaksmata hüvitised. Hoiustajal on õigus väljamaksmata hoiuse hüvitise saamiseks esitada nõue Fondi vastu. Nõuete rahuldamiseks on Fond avanud samades krediidasutustes kontod hüvitiste väljamaksmiseks. Fond ei saa neid summasid kasutada muuks otstarbeks kui hoiuste hüvitamiseks.

Fond avas 2001. aasta juulis investeerimistegevusega seotult Deutsche Pangas väärtpaberi- ja arvelduskontod.

Lühiajalised investeeringud

Fond hoiab oma kogutud vahendeid lühiajalistes investeeringutes, et täita seaduses ettenähtud hoiuste tagamise kohustust. Lühiajalised investeeringud koosnevad deposiitidest ja võlakirjadest (vt. Lisa 3). Võlakirjadena on käsitletud fikseeritud intressiga, ujuva intressiga ja diskontovõlakirju ja muid fikseeritud tulususega väärtpabereid. 2000.a. majandusaasta aruandes olid deposiitide kogunenud intressid kajastatud bilansikirjel "viitlaekumised", võlakirjade arvestuslikud intressid kajastatud investeeringute maksumuses. 2000.a. investeeris Eesti Pank Fondi varasid oma investeeringute koosseisus. Fondil oli avatud Eesti Pangas investeeringute konto, millele Eesti Pank kandis investeeringutelt saadud arvestuslikud tulud ja arvutas maha kulud iga kuu lõpu seisuga. 2001.a. avati Fondi nimel väärtpaberikonto Deutsche Pangas ning investeeringutelt saadavad tulud kantakse otse Fondi arvelduskontole ning investeeringu kulud arvestatakse kontolt maha. Sellest tulenevalt võetakse investeerimisportfelli võlakirjad bilansis arvele soetusmaksumuses. Nende hindamisel jaotatakse soetusmaksumuse ning nimiväärtuse vahena kujunev intress või kupongiintress võlakirja kestuse perioodile. Tulem kajastatakse Fondi liikumise aruandes investeerimistuluna ning laekumata osa ei lisata investeeringu maksumusele, vaid kajastatakse sarnaselt deposiitide laekumata intressidele bilansikirjel "viitlaekumised" (vt. Lisa 4). Investeerimisportfelli väärtpaberite realiseerunud müügitulem kajastatakse Fondi liikumise aruandes real "Tulu või kulu väärtpaberitest".

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

Väljamakstud hoiused sisaldavad vastavalt Fondi seadusele arvutatud EVEA Panga ja ERA Panga klientidele aruandeperioodil hüvitatud summat. Hoiustajatele makstud hüvitised kajastatakse bilansis kassapõhiselt.

Bilansivälised nõuded

Hoiustajatele hüvitiste väljamaksmisel läheb nõudeõigus krediidasutuse vastu sama 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 väljamaksmata hüvitised, mis tuleb hoiustajatele tasuda nende nõudmisel, on arvestatud bilansiväliste kohustustena. Vastavalt Fondi seadusele peab tagatud hoiuste hüvitise väljamaksmine olema lõpule viidud kolme kuu jooksul, arvates hoiuste peatamise päevast. Tähtaja jooksul väljamaksmata hüvitised deponeeritakse ja hoiustajal on õigus tagatud hoiuse eest hüvitise saamiseks 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
Immateriaalselt põhivaralt	40% aastas

Amortisatsiooni hakatakse arvestama põhivara kasutuselevõtmise kuust.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

	31.12.2001	31.12.2000
Arvelduskonto Hansapangas	66,621	151,917
Arvelduskonto Ühispanngas	478,701	457,838
Hüvitiste väljamaksekonto Hansapangas	152,073	67,281
Hüvitiste väljamaksekonto Ühispanngas	137,038	63,352
Tähtajaline deposiit Hansapangas	1,300,000	1,400,000
Tähtajaline deposiit Ühispanngas	1,200,000	1,300,000
EUR konto Deutsche Pangas	736,887	-
USD konto Deutsche Pangas	645,960	-
Kokku	4,717,280	3,440,388

Lisa 3 Lühiajalised investeeringud

	31.12.2001	31.12.2000
Pankade võlakirjad	149,274,984	-
Muude finantsasutuste võlakirjad	248,602,755	-
Tähtajalised hoiused	13,130,866	-
Raha paigutus Eesti Pangas	-	208,639,316
Kokku:	411,008,605	208,639,316

Investeeringute lõppemise tähtjad jäävad kuni 2 kuu sisse bilansipäevast.

05. juulil 2001 pikendati Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud varade paigutamise lepingut ühe aasta võrra. Lepingu järgselt teostab Keskpank Fondi vabade vahendite investeerimist Fondi varadele seatud paigutamise piirangutest lähtuvalt. Aasta lõpu seisuga oli investeeritud vahendite neutraalne valuutastruktuur järgmine:

- 25 % on USD põhistes instrumentides
- 75 % on EUR põhistes instrumentides

Lisa 4 Viitlaekumised

	31.12.2001	31.12.2000
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Hansapangas	36,654	42,210
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Ühispangas	36,117	41,261
EUR väärtpaberitelt saadav kogunenud tulu	774,848	-
USD väärtpaberitelt saadav kogunenud tulu	210,684	-
Intressid hüvitiste väljamaksekontolt Ühispangas	1,651	2,042
Kokku:	1,059,954	85,513

Lisa 5 Ettemakstud tulevaste perioodide kulud

	31.12.2001	31.12.2000
Aruandvad isikud	286	-
Ettemaksed hankijatele	1,373	2,416
Ettemakstud järgmise aasta kulud	9,647	12,186
Kokku	11,308	14,602

Lisa 6 Põhivara

	31.12.2001	31.12.2000
Arvutid	34,530	15,304
Auto	5,968	77,824
Muu põhivara	32,313	43,001
Immateriaalne põhivara	29,371	31,877
Kokku põhivara jääkväärtuses	102,182	168,006

Materiaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud akumulereeritud kulum. Soetatud tarkvaraprogrammid on kajastatud immateriaalse põhivarana.

	Immateriaalne põhivara	Arvutid ja muu põhivara	Auto	Kokku
Soetusmaksumus				
Perioodi algul	49,367	181,232	239,500	470,099
Soetatud	22,000	44,867	-	66,867
Mahakantud	-	(7,180)	-	-
Perioodi lõpul	71,367	218,919	239,500	529,786
Akumuleeritud kulum				
Perioodi algul	(17,490)	(122,927)	(161,676)	(302,093)
Aruandeperioodi kulum	(24,506)	(36,329)	(71,856)	(132,691)
Mahakantud kulum	-	7,180	-	-
Perioodi lõpul	(41,996)	(152,076)	(233,532)	(427,604)
Jääkmaksumus 31.12.2001	29,371	66,843	5,968	102,182

Lisa 7 Maksuvõlad

	31.12.2001	31.12.2000
Kinnipeetud tulumaks	-	56,118
Sotsiaalmaks	231	72,506
Erisoodustuste tulumaks	182	176
Kokku	413	128,800

Lisa 8 Viitvõlad

	31.12.2001	31.12.2000
Ostud krediitkaardiga	6,111	6,681
Võlad hankijatele	6,848	10,898
Puhkusetasude reserv	98,184	87,780
Kokku	111,143	105,359

Lisa 9 Laekumised krediidasutustelt

	31.12.2001	31.12.2000
Hansapank	109,364,279	87,342,589
Eesti Ühispank	49,556,109	37,897,116
Sampo Pank	13,076,303	8,421,853
Eesti Krediidipank	3,296,744	2,389,333
Tallinna Äripank	670,263	509,761
Preatoni Pank	288,359	143,341
Kokku	176,252,057	136,703,993

Lisa 10 Hoiustajatele makstud hüvitised

	31.12.2001	31.12.2000
EVEA Panga hoiustajad	16,345	86,738
ERA Panga hoiustajad	28,356	56,176
Kokku	44,701	142,914

Lisa 11 Tööjõukulud

	31.12.2001	31.12.2000
Palgakulu	1,120,539	991,635
sh. juhtkonna ja nõukogu palgakulu	618,441	474,840
Sotsiaalmaks	396,181	327,241
Töötuskindlustusmakse	106	-
Puhkusetasude reserv	80,000	87,780
Täiendõpe	13,830	52,210
Kokku	1,610,656	1,458,866

2001.aasta lõpuks oli Fondis töötajaid neli ja nõukogu liikmeid viis.

Puhkusereserv sisaldab töölepingute alusel arvestatud 2001.a. teenitud kuid väljamaksmata puhkusetasusid.

Sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmakse sisaldavad ka puhkusereservilt arvestatud makseid.

Lisa 12 Muud administratiivkulud

	31.12.2001	31.12.2000
Rendikulud	143,960	151,953
Transpordikulu, autohooldus	71,685	71,994
Väikevahendid	11,974	11,892
Info- ja kommunikatsioonikulu	245,246	233,713
Muud administratiivkulud	312,067	284,818
Kokku	784,932	754,370

Lisa 13 Muud tegevuskulud

	31.12.2001	31.12.2000
Valuutakursivahed valuutaarvetel	316,275	-
Kokku	316,275	-

Lisa 14 Tulud

	31.12.2001	31.12.2000
Intressitulud	218,003	189,397
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Hansapangas	96,127	74,981
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Ühispangas	82,854	89,772
Intressid arvelduskontolt Hansapangas	867	8,780
Intressid hüvitiste väljamaksekontolt Hansapangas	1,137	2,589
Intressid hüvitiste väljamaksekontolt Ühispangas	1,651	2,042
Intressid üleöödeposiidilt Hansapangas	-	4,785
Intressid üleöödeposiidilt Ühispangas	35,367	6,448
Investeermistulud	16,353,943	3,468,317
Tulu investeeringutelt Eesti Panga kaudu	10,644,115	3,468,317
Investeermistulu väärtpaperitelt ja täht. hoiustelt	5,709,828	-

Lisa 15 Muud tegevustulud

	31.12.2001	31.12.2000
Laekumine EVEA Panga pankrotipesast	14,739,360	49,131,199
Kokku	14,739,360	49,131,199

17. detsembril 2001 alustati täiendava jaotissetpaneku alusel väljamaksmist võlausaldajatele Ühispanga kaudu. Fond sai tagasi 14,7 miljonit krooni, mis moodustas 15% nõude kogusummast.

Lisa 16 Bilansivälised nõuded

	31.12.2001	31.12.2000
Nõue EVEA Pangale	34,391,839	49,131,199
Nõue ERA Pangale	37,647,567	37,647,567
Kokku	72,039,407	86,778,766

Fondi nõue EVEA Panga pankrotimenetluses on vähenenud pankrotipesast laekunud summa võrra.

Lisa 17 Bilansivälised kohustused

	31.12.2001	31.12.2000
Hüvitamisele kuuluvad hoiused aasta alguses		
EVEA Panga hoiustajad	1,589,959	1,676,697
ERA Panga hoiustajad	1,438,486	1,494,662
Kokku	3,028,445	3,171,359
Makstud hüvitisi perioodis		
EVEA Panga hoiustajad	16,345	86,738
ERA Panga hoiustajad	28,356	56,176
Kokku	44,701	142,914
Hüvitamata hoiused aasta lõpuks		
EVEA Panga hoiustajad	1,573,615	1,589,959
ERA Panga hoiustajad	1,410,130	1,438,486
Kokku	2,983,744	3,028,445

Väljamaksmata hüvitised on deponeeritud vastavalt Hansapanka ja Eesti Ühispanka. Hoiustajal on tagatud hoise eest hüvitise saamiseks õigus esitada nõue Fondi vastu. Fond on nõuete rahuldamiseks ja hüvitiste väljamaksmiseks avanud kontod vastavates pankades.

Audiitori järeldusotsus

Nõukogu allkirjad 2001.a.majandusaasta aruandele

Hoiuste Tagamise Fondi peadirektor on koostanud 2001.a. majandusaasta aruande (lk.1-19), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruandest ja audiitori järeldusotsusest.

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu poolt „.....“ mail 2002.

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