

Tagatisfond

Majandusaasta aruanne 2002

Majandusaasta algus 1. jaanuar 2002 ja lõpp 31. detsember 2002

Nimi:	Tagatisfond
Aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn
Telefon:	6110 730
Faks:	6110 732
Elektronpost:	tf@tf.ee
Interneti kodulehekülg:	www.tf.ee
Juhataja:	Andres Penjam
Audiitor:	KPMG Estonia

Tagatisfond on koostanud 2002. majandusaasta aruande (lk.1-26), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja audiitori järeldusotsusest.

Sisukord

SISUKORD	2
TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	9
JUHATAJA DEKLARATSIOON	9
BILANSS	10
FONDI LIIKUMISE ARUANNE	11
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	12
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	13
LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTETE SELGITUSED	13
LISA 2 RAHA JA PANGAKONTOD	17
LISA 3 LÜHIAJALISED INVESTEERINGUD	17
LISA 4 VIITLAEKUMISED	17
LISA 5 ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE KULUD	18
LISA 6 PÕHIVARA	18
LISA 7 MAKSUVÕLAD	18
LISA 8 VIITVÕLAD	18
LISA 9 FONDIOSALISTE OSAMAKSED.....	19
LISA 10 HOIUSTAJATELE MAKSTUD HÜVITISED	20
LISA 11 INTRESSITULUD	20
LISA 12 TULU INVESTEERINGUTELT	21
LISA 13 KULU INVESTEERINGUTELT	21
LISA 14 MUUD TEGEVUSTULUD	21
LISA 15 TÖÖJÕUKULUD	22
LISA 16 MUUD ADMINISTRATIIVKULUD	22
LISA 17 TAGATISFONDI OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE.....	23
LISA 18 BILANSIVÄLISED NÕUDED	23
LISA 19 BILANSIVÄLISED KOHUSTUSED	24
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	25
NÕUKOGU ALLKIRJAD 2002. A. MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....	26

Tegevusaruanne

Tagatisfondi käivitamine, Hoiuste Tagamise Fondi lõpetamine

Üheks vastutusrikkamaks ja olulisemaks ülesandeks Fondi tegevuses 2002. aastal kujunes Tagatisfondi loomise ettevalmistamine, uue fondi toimimiseks vajalike õigusaktide väljatöötamine ja Tagatisfondi käivitamine. Fond osales aktiivselt Rahandusministeeriumi poolt koostatud Tagatisfondi seaduse eelnõu väljatöötamisel koostöös Eesti Panga, Finantsinspeksiooni ja Pangaliiduga. Riigikogu võttis Tagatisfondi seaduse vastu 2002. aasta veebruaris. Tagatisfondi seadus sätestab alused hoiustaja kaitse, investori kaitse ning kohustusliku pensionifondide tagamiskeemide toimimisele Eestis ja ühtse ja efektiivse finantssektori tagamiskeemide administreerimise mehhanismi.

1. juulil 2002 jõustunud Tagatisfondi seaduse alusel asutati ja alustas tegevust Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglasena ja tema varade baasil uus avalik-õiguslik juriidiline isik – Tagatisfond. Seoses Hoiuste Tagamise Fondi tegevuse lõpetamisega ja tema varade ja kohustuste üleminekuga Tagatisfondile koostati Hoiuste Tagamise Fondi lõpparuanne seisuga 30.06.2002, mis auditeeriti audiitoräriühingu KPMG Estonia poolt ja kinnitati Fondi nõukogu otsusega. Vastavalt Hoiuste Tagamise Fondi lõpparuandele läksid Tagatisfondile üle varad ja kohustused vastavalt 498,3 miljonit krooni ja 0,7 miljonit krooni ulatuses ning Fondi omakapital summas 497,6 miljonit krooni.

Võrreldes Hoiuste Tagamise Fondiga on Tagatisfondile seadusega sätestatud laiemad eesmärgid ja ülesanded, mis tulenevad Euroopa Liidu direktiividest. Lisaks hoiuste kaitsele, tagab Tagatisfond investorite ja kohustuslike pensionifondi osakuomanike poolt paigutatud vahendite kaitse, suurendades seeläbi finantssektori usaldusväarsust ja stabiilsust.

Oma eesmärgi saavutamiseks täidab Fond järgmisi funktsioone:

1. Kogub fondisoalistelt ühekordseid ja kvartaliosamakseid.
2. Hüvitab fondiosaliste klientidele Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel, ulatuses ja korras fondiosaliste juures paigutatud hoiused ja investeringud ning fondiosaliste poolt kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju.
3. Täidab muid Tagatisfondi seadusest tulenevaid ülesandeid.

Fondi juhtimine

Tagatisfondi seadusega suurendati Tagatisfondi kõrgeima juhtimisorgani - nõukogu koosseisu kuni kaheksa liikmeni võrreldes Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu koosseisuga, mis ulatus 5 liikmeni. Lisaks Riigikogule, Vabariigi Valitsusele, Eesti Pangale ja Eesti krediidasutusi esindavale organisatsioonile võivad vastavalt Tagatisfondi seadusele nõukogu liikmeid nimetada veel Finantsinspeksioon ja investeerimisasutusi ning pensionifondivalitsejaid esindavad organisatsioonid. Tagatisfondi nõukogu volituste tähtaeg on kehtestatud 4 aastaks erinevalt Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu volituste tähtajast, milleks oli 5 aastat.

Tagatisfondi nõukogu esimese koosseisu esimene koosolek toimus 6.septembril 2002. Kuni selle ajani täitis Tagatisfondi nõukogu ülesandeid Hoiuste Tagamise Fondi seaduse alusel nimetatud Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu, kelle olulisemateks ülesanneteks oli

Tagatisfondi käivitamiseks vajalike õigusaktide - seaduse ja põhikirja ettevalmistuses ja koostamises osalemine, Hoiuste Tagamise Fondi lõpetamine ja selle lõpparuande kinnitamine.

Tagatisfondi nõukogu esmasteks ülesanneteks lisaks järelevalve teostamisele juhataja tegevuse üle ja tehtud otsustele muudes Fondi tegevust puudutavates eelkõige Tagatisfondi käivitamisega seotud küsimustes olid Fondi juhataja valimine ja ametisse nimetamine, investorikaitse ja hoiuste tagamise osafondi kvartaliosamakse määrade kehtestamine, Fondi tegevuse strateegia ja Fondi 2003.a eelarve kinnitamine, Fondi struktuuri ning juhataja ja Fondi töötajate tasustamise aluste kinnitamine.

Kuni Tagatisfondi juhataja ametisse nimetamiseni ja temale volituste andmiseni 2002.a oktoobris Tagatisfondi nõukogu poolt täitis juhataja ülesandeid Hoiuste Tagamise Fondi seaduse alusel nimetatud Hoiuste Tagamise Fondi peadirektor.

Hoiuste, investeringute ja kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju tagatuse ja hüvitamise piirmäärad

Euroopa Liidu direktiivide kohaselt peavad nii hoiused kui ka investeringud olema tagatud vähemalt 20 000 euro ulatuses. Tagatisfondi seadus sätestab hoiuste ja investeringute tagamise ja hüvitamise piirmääraks samuti 20 000 eurot ehk 313 000 Eesti krooni, milleni tuleb jõuda hiljemalt 2007. aasta 31.detsembriks järgmise ajakava kohaselt:

<i>Periood</i>	<i>Hoiuste ja investeringute tagatuse ja hüvitamise piirmäärad</i>
Alates 2002.a 1 juulist ¹	40 000 kr
Alates 2003.a 31.detsembrist	100 000 kr
Alates 2005.a 31.detsembrist	200 000 kr
Hiljemalt 2007.a 31.detsembrist	313 000 kr

Selline ülemineku periood kooskõlastati ka Euroopa Liiduga peetavatel liitumiskõnelustel ja vastab Fondi nõukogu poolt 2001.a septembris kehtestatud ajakavale ja piirmääradele hoiuste osas.

Vastavalt Tagatisfondi seadusele pensionikaitse osafondi arvel hüvitamisele kuuluv kahju summas kuni 10 000 eurot ehk 156 466 Eesti krooni osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse osakuomanikule täies ulatuses. Kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse 90% ulatuses.

Hoiuste hüvitamine

Hoiuste Tagamise Fondi seadusest tulenev hüvitiste väljamaksmise tähtaeg lõppes EVEA Panga ja ERA Panga klientidele 1999. aastal. Väljamaksmata hüvitised on deponeeritud Hansapangas ja Ühispanngas. EVEA Panga ja ERA Panga klientide hoiused

¹ Hoiuste Tagamise Fondi seaduse alusel rakendus hoiuste tagatuse ja hüvitamise piirmäär 20 000 krooni alates 1 oktoobrist 1998.a. Alates 2000. aasta 1. jaanuarist kehtestas Fondi nõukogu hoiuste tagatuse ja hüvitamise piirmääraks 40 000 krooni.

tagati 20 000 krooni ulatuses. Vastavalt seadusele on hoiustajal väljamaksmata hüvitise saamiseks õigus esitada nõue Fondi vastu 10 aasta jooksul².

Alates 1998. aastast on Fond hüvitanud 11 108 EVEA Panga ja 4 846 ERA Panga hoiustajale kokku 131,7 miljonit krooni.

Aruandeperioodil jätkus hoiustajate nõuete rahuldamine, 13 hoiustajale maksti kokku 102,3 tuhat krooni. 2002.a saadeti üle 5000 krooni ületavat väljavõtmata hoiust omavatele hoiustajatele meeldetuletuskirjad, sealhulgas ERA Panga klientidele 35 ja EVEA Panga klientidele 30 meeldetuletuskirja. Selle tulemusena hüvitise väljavõtmine võrreldes eelneva aastaga mõnevõrra hoogustus. Aruandeperioodi lõpuks oli välja maksmata hüvitisi kogusummas 2,9 miljonit krooni.

2003. aastal plaanib Tagatisfond teavitada ka väiksemat hoiust omavaid kliente.

Fondi tegevus pankrotiprotsessides

Fondil on hoiustajatele hüvitatud summade ulatuses nõudeõigus EVEA Panga (pankrotis) ja ERA Panga (pankrotis) 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 aastatel 2000-2001 Fondile tagasi makstud 63,9 miljonit krooni, mis moodustab 65% nõude algsummast.

2002.a augustis teostati jaotisetepaneku alusel väljamakseid ka ERA Panga võlausaldajatele. Fondile laekus 14,5 miljonit krooni, mis moodustab 38,4% nõude algsummast.

2002.a lõpuks oli Fondi nõue EVEA Panga pankrotimenetluses 34,4 miljonit krooni ja ERA Panga puhul 23,2 miljonit krooni.

Osamaksete kogumine fondiosalistelt

Seoses Tagatisfondi eesmärgi ja ülesannete laienemisega muutus 2002.a samuti Fondi varakogumi struktuur. Kui varem kogus Fond ainult krediidasutustelt kvartaliosamakseid hoiuste tagamiseks, siis alates Tagatisfondi seaduse jõustumisest kogub Fond lisaks sellele ühekordseid ja kvartaliosamakseid investeerimisasutustelt ja kohustuslike pensionifondi valitsejalt investorikaitse ja pensionikaitse osafondi.

Tagatisfondile laekuvate osamaksete arvel moodustab Fond järgmised varakogumid - osafondid: 1) hoiuste tagamise osafond; 2) investorikaitse osafond; 3) pensionikaitse osafond, mille arvel tagatakse ja hüvitatakse hoiustajate hoiused, investorite investeringud ning kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju. Osafondide kohta peetakse eraldi arvetust.

2002.a laekus krediidasutustelt hoiuste tagamise osafondi kvartaliosamaksetena 171,9 miljonit krooni, investeerimisasutustelt investorikaitse osafondi ühekordsete ja kvartaliosamaksetena 0,5 miljonit krooni ning kohustusliku pensionifondi valitsejalt ühekordsete ja kvartaliosamaksetena 0,2 miljonit krooni.

² Tagatisfondi seadusega kehtestati hoiustajatele, investoritele ja kohustusliku pensionifondi osakuomanikele nõude esitamise 5 aastane tähtaeg Fondi vastu, mis ei laiene tagasiulatuvalt EVEA Panga (pankrotis) ja ERA Panga (pankrotis) hoiustajatele.

Osafondide kvartaliosamakse määrade kehtestamine

Krediidiasutuste poolt hoiuste tagamise osafondi tasutavate kvartaliosamaksete määrad on Fondi nõukogu poolt kehtestatud järgmiselt:

<i>Aasta</i>	<i>Hoiuste tagamise osafondi kvartaliosamakse määrad</i>			
	I kv	II kv	III kv	IV kv
2002	0,125% ³	0,1%	0,1%	0,1%
2003	0,1%	0,07%	0,07%	0,07%

Alates 2002. aasta teisest kvartalist vähendas Fondi nõukogu kvartaliosamakse määra 20% võrra ja kinnitas uueks määraks 0,1% kvartalis kaasatud hoiuste summast. Nimetatud osamakse määr kehtis vastavalt Tagatisfondi seadusele kuni 2003. aasta 1. jaanuarini. 2002.a novembris kehtestas Fondi nõukogu hoiuste tagamise osafondi 2003.a kvartaliosamakse määraks alates teisest kvartalist 0,07% tagatud hoiustest.

Investorikaitse osafondi kvartaliosamakse määrad kehtestati Fondi nõukogu poolt 2002.a oktoobris investeerimisteenuste mahtude lõikes järgmiselt: 1) 0,05% väärtpaberite ostuja müügitehingute kvartaliosamakse tasumisele eelneva kvartali viimase 10 tööpäeva keskmisest käibest; 2) 0,02% kvartaliosamakse tasumisele eelneva kvartali keskmisest investeerimisasutuse poolt valitsetava väärtpaberiportfelli turuväärtusest; 3) 0,005% kvartaliosamakse tasumisele eelneva kvartali keskmisest investeerimisasutuse poolt hoitavate väärtpaberite turuväärtusest.

Pensionikaitse osafond kvartaliosamakse määraks on Tagatisfondi seadusega kehtestatud kuni 2004. aasta 1. jaanuarini 0,02% pensionifondivalitseja poolt valitsetavate kohustuslike pensionifondide vara puhasväärtusest.

Fondi majandustegevuse tulemused ja Fondi vara paigutamine

Fondi majandustegevuse netotulem kujuneb Fondile laekunud osamaksetest, Fondi varade investeerimistulust/kulust ja pankrotipesadest nõudeõiguse alusel Fondile laekunud summadest, millest on maha lahutatud hoiustajatele välja makstud hüvitised ja Fondi administratiivkulud. Fondi majandustegevuse netotulem 2002. aastal oli 179,1 miljonit krooni olles mõnevõrra väiksem 2001. aasta netotulemusest. Selle põhjuseks oli peamiselt Fondi varade investeerimistulemuise vähenemine. Mõningal määral vähenesid fondiosaliste kvartaliosamaksete, mille põhjuseks oli krediidiasutuste kvartaliosamaksete määra alandamine alates 2002.a teisest kvartalist. Administratiivkulude suurenemine 2002.a võrreldes 2001. aastaga tingisid peamiselt ühekordse iseloomuga kulud, mis olid seotud Hoiuste Tagamise Fondi ümber organiseerimisega Tagatisfondiks.

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

³ Krediidiasutuste poolt Fondile tasutavate kvartaliosamaksete määra maksimaalseks suuruseks oli 1998.aasta 1.juulist kuni 2002. a 1. jaanuarini Hoiuste Tagamise Fondi seadusega kehtestatud 0,125% kvartalis krediidiasutuste poolt kaasatud hoiuste summast.

kohaselt. Fondil on vara paigutamiseks avatud väärtpaberikonto ja arvelduskonto Deutsche Pangas⁴.

Fondi vahendite investeerimist teostab Eesti Pank lepingu alusel Fondi varade paigutamisele kehtestatud piirangutest lähtuvalt. Fondi nõukogu 24. mai 2002 otsusega muudeti ja täiendati Fondi vara 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.

Fondi varad on paigutatud peamiselt lühiajalistesse Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriikide valitsuste, finantsasutuste ja ettevõtete võlakirjadesse, mille emitendid peavad vähemalt omama rahvusvaheliste reitinguagentuuride (S&P; Moody's) krediidireitingut A-2/P-2, ning hoiustesse. Fondi investeerimisportfelli keskmiseks kestvuseks on kehtestatud kuni 0,25 aastat, lähtudes hüvituste väljamaksmise tähtaegadest. Fondi varade valuutastruktuur vastab tagatavate hoiuste valuutastruktuurile, olles investeeritud 2002.aasta lõpus euros nomineeritud finantsinstrumentidesse 78,7% ja USA dollaris nomineeritud finantsinstrumentidesse 21,3% ulatuses.

2002.a lõpuks oli Fondi vara investeeritud kogusummas 586,7 miljonit krooni. Investeerimise netotulemiks kujunes 2002. aastal -5,3 miljonit krooni, millest intressitulud moodustasid 15,1 miljonit krooni, kursikahjumid USA dollari kursimuutustest 20,0 miljonit krooni ja investeringute teenustasud 0,4 miljonit krooni. Võrreldes 2001. aastaga vähenes Fondi investeerimistulemus 2002. aastal eelkõige seoses USA dollari jätkuva nõrgenemisega euro suhtes tingimustes, kus Fondi varade valuutastruktuur peab vastama tagatavate hoiuste valuutastruktuurile ning seoses lühiajaliste intresside kestva langusega.

Fondi töökorraldus

Aruandeperioodil töötas Fondis lisaks Fondi juhatajale/peadirektorile 3 töötajat, alates oktoobrist 2 töötajat. Palgakulu koos lahkumishüvitustega oli 2002.a kokku 1 622 105 krooni, sellest moodustas Hoiuste Tagamise Fondi peadirektori töötasu koos lahkumishüvitisega 803 651 krooni, 2002.a oktoobris ametisse nimetatud Tagatisfondi juhataja palgakulu kuni aasta lõpuni 85 217 krooni ja nõukogu liikmete tasu 133 756 krooni.

Fondi tegevuse avalikustamine

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

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

Varasematel aastatel on Fond kirjastanud hoiustajatele suunatud eestikeelse ja venekeelse infovoldiku, mis koostöös pankadega on klientidele kättesaadav pangasaalides.

⁴ Deutsche Pank ja State Street Corporation sõlmisid lepingu 2002.a novembris Deutsche Panga globaalse väärtpaberiteenuse olulise osa müümiseks. Väärtpaberiteenuse osutamine anti lõplikult üle State Street Corporation'ile 31.jaanuaril 2003.a. Kehtiv leping Deutsche Pangaga on jõus kuni selle uuendamiseni State Street Corporation'i poolt.

2003.a põhitegevussuunad

Fond analüüsib igal aastal osafondide kvartaliosamakse määrade sobivust ja kehtestab vajadusel uued määrad, lähtudes finantssektori struktuurist, hoiuste, investeeringute ja kohustuslike pensionifondide mahust ning hüvitavate hoiuste, investeeringute ja pensioniosakuomanike kahjude hüvitamise piirmäärast.

Fond alustab tegevusjuhendite koostamist hoiuste investeeringute ja pensionifondi osakuomanike kahjude hüvitamise protsessi teostamiseks, selleks et tagada hüvitamise kiire ja tähtajaline ning kvaliteetne läbiviimine ning koostöö ja infovahetus teiste hüvitamise protsessis osalevate institutsioonidega.

Jätkub Fondi vahendite investeerimine Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud lepingu alusel. On planeeritud muuta varade paigutamisele esitatavaid piiranguid lähtudes 2003.a majandusolukorrast.

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. Fond on kavandanud koostööleppe sõlmimist Finantsinspektsiooniga.

Raamatupidamise aastaaruanne

Juhataja deklaratsioon

Juhataja deklareerib oma vastutust lehekülgedel 9 kuni 24 esitatud Tagatisfondi 2002. a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab Tagatisfondi finantsseisundit ja majandustulemust ning rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 31.03.2003, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Tagatisfond on jätkuvalt tegutsev avalik-õiguslik juriidiline isik.

.....
Andres Penjam
Juhataja

Bilanss

31. detsember 2002

Eesti kroonides

	Lisa	31.12.2002	30.06.2002*	31.12.2001
VARA				
Käibevara				
Raha ja pangakontod	2	6,751,569	6,161,771	4,717,280
Lühiajalised investeeringud	3	586,662,444	489,415,091	411,008,605
Viitlaekumised				
Intressid	4	2,560,907	2,597,025	1,059,954
Kokku viitlaekumised		2,560,907	2,597,025	1,059,954
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	5	8,600	3,292	11,308
Käibevara kokku		595,983,520	498,177,178	416,797,147
Põhivara				
Materiaalne põhivara	6	218,919	218,919	458,419
Akumuleeritud põhivara kulum	6	(176,921)	(165,675)	(385,608)
Kokku põhivara	6	41,998	53,244	72,811
Immateriaalne põhivara	6	6,895	18,133	29,371
Põhivara kokku		48,893	71,377	102,182
VARA KOKKU		596,032,413	498,248,555	416,899,329
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL				
Lühiajalised kohustused				
Maksuvõlad	7	-	294,654	413
Viitvõlad				
Võlad töövõtjatele	8	31,518	251,633	98,184
Muud lühiajalised kohustused	8	104,748	104,855	12,959
Kokku viitvõlad		136,266	356,487	111,143
Lühiajalised kohustused kokku		136,266	651,141	111,556
Fond (omakapital) perioodi lõpuks	17	595,896,147	497,597,414	416,787,773
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		596,032,413	498,248,555	416,899,329

* Hoiuste Tagamise Fondi lõppbilanss.

Fondi liikumise aruanne

Eesti kroonides

	Lisa	2002.a.	2002.a I pa*	2001.a.
Fond (omakapital) perioodi alguseks		416,787,773	416,787,773	212,113,666
Fondiosaliste osamaksed	9	172,646,569	88,268,586	176,252,057
Hoiustajatele makstud hüvitised	10	(102,293)	(31,478)	(44,701)
Intressitulu kokku	11	200,053	95,751	218,003
Deposiitidelt		200,053	95,751	218,003
Intressi netotulem		200,053	95,751	218,003
Tulu investeeringutelt	12	(4,881,200)	(5,609,836)	16,475,113
Intressid		15,076,457	6,819,278	12,987,450
Kasum/kahjum kursimuutusest		(19,957,657)	(12,429,114)	3,487,663
Kulu investeeringutelt	13	(434,396)	(123,297)	(121,170)
Teenustasud		(434,396)	(123,297)	(121,170)
Investeeringute netotulem		(5,315,596)	(5,733,133)	16,353,943
Muud tegevustulud	14	15,011,855	235,104	14,423,084
Administratiivkulud kokku		(3,332,214)	(2,025,190)	(2,528,279)
Tööjõukulud	15	(2,195,008)	(1,171,257)	(1,610,656)
Muud administratiivkulud	16	(1,083,917)	(823,128)	(784,932)
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6	(53,289)	(30,805)	(132,691)
Fondi netotulem		179,108,374	80,809,641	204,674,107
Fond (omakapital) perioodi lõpuks	17	595,896,147	497,597,414	416,787,773

* Hoiuste Tagamise Fondi liikumise lõpparuanne.

Rahavoogude aruanne

Eesti kroonides

		2002.a.	2002.a. I pa*	2001.a.	
Lisa					
Põhitegevuse rahavood					
	Laekunud maksed krediidasutustelt	9	172,646,569	88,268,586	176,252,057
	Muud laekumised		14,505,268	-	14,739,360
	Hoiustajatele makstud hüvitised	10	(102,293)	(31,478)	(44,701)
	Makstud tegevus- ja tööjõukulud		(2,877,702)	(1,394,626)	(2,514,897)
	Puhas rahavoog põhitegevusest		184,171,842	86,842,482	188,431,819
Investeeringute rahavood					
	Soetatud põhivara		-	-	(66,867)
	Müüdud põhivara		132,000	132,000	-
	Investeeringud		(196,045,892)	(89,849,646)	(203,661,872)
	Saadud intressid		13,776,339	4,319,655	16,573,812
	Puhas rahavoog investeerimistegevusest		(182,137,553)	(85,397,991)	(187,154,927)
	Rahavood kokku		2,034,289	1,444,491	1,276,892
	Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	2	4,717,280	4,717,280	3,440,388
	Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	2	6,751,569	6,161,771	4,717,280

* Hoiuste Tagamise Fondi rahavoogude lõpparuanne.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtete selgitused

Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Fondi raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Fondi seaduse, Eesti raamatupidamise seaduse ja hea raamatupidamistavaga. Raamatupidamise aastaaruande põhiaruande kasumiaruande asemel kasutab Fond Raamatupidamise Toimkonna poolt soovitatud ja Rahandusministri poolt kehtestatud Fondi liikumise aruannet.

2002. aastal on kasutatud samu arvestusmeetodeid, hindamisaluseid ja aruandeskeeme kui eelmistel aastatel. Tulenevalt Tagatisfondi seadusest ja erinevalt eelmistest aastatest on tulud ja kulud jaotatud osafondide vahel arvestuspõhimõtetes kirjeldatud viisil.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Tagatisfondi vara

Tagatisfondi vara jaguneb iga osafondi arvel täitmisele kuuluvateks õigusteks ja kohustusteks. Iga osafondi kohta peetakse eraldi arvestust.

Fondile laekuvate osamaksete arvel moodustab Fond järgmised osafondid:

- 1) hoiuste tagamise osafond;
- 2) investorikaitse osafond;
- 3) pensionikaitse osafond;

Raha ja pangakontod

Vastavalt Tagatisfondi seadusele võib Fondi osamaksete vastuvõtmiseks, hüvitiste väljamaksmiseks ning muudeks tegevusega seotud arveldusteks avada kontod ühes või mitmes Eestis tegutsevas krediidasutuses.

Fond on avanud arvelduskontod osamaksete vastuvõtmiseks ja muudeks tegevusega seotud kuludeks Hansapangas ja Ühispangas. Fondi arvelduskontole laekunud fondiosaliste poolt tasutud osamaksed peavad olema paigutatud hiljemalt kolme tööpäeva jooksul läbi Eesti Pangas oleva Fondi arvelduskonto, arvates nende laekumisest. Fondi arvelduskonto jääk ei või ületada Fondi jooksvaks majandustegevuseks vajalikku summat.

Hüvitiste väljamaksmiseks EVEA Panga ja ERA Panga klientidele on Fond avanud kontod vastavalt Hansapangas ja Ühispangas kummaski kaks kontot, millest esimese kaudu toimub hüvitiste väljamaksmine õigustatud isikutele ja teisel kontol on deponeeritud õigustatud isikutele väljamaksmata hüvitiste summa tähtajalise hoiusena. Tähtajalise deposiidi ja hüvitise väljamakse konto summa peab tagama õigustatud isikute nõuete väljamaksmiseks vajaliku suuruse. Hüvitiste väljamaksmist

aruandeperioodil kajastatakse Fondi liikumise aruande kirjel "*Hoiustajatele makstud hüvitised*" (vt lisa 10).

Fondi varade paigutamiseks on Fondil lubatud avada kontosid Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi krediidasutustes, millel on Fondi nõukogu otsusega määratud rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuri krediidireiting. Fondi varade investeerimiseks on Fondil avatud Deutsche Pangas väärtpaberi- ja arvelduskontod. Raha ja pangakontodel kajastatakse ainult Deutsche Pangas avatud arvelduskontosid.

Lühiajalised investeringud

Vastavalt Tagatisfondi seadusele on Fondi vara lubatud paigutada OECD liikmesriigis tegutseval börsil noteeritud võlakirjadesse või muudesse võlakohustustesse ja liikmesriigi krediidasutuste hoiustesse, millel on Fondi nõukogu poolt määratud rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuri krediidireiting. Fond võib korraldada oma vara paigutamist vahetult või teha seda varahalduri kaudu.

Fondi vara on paigutatud lühiajalistesse investeringutesse, et täita vajadusel seaduses ettenähtud tähtaja jooksul hoiuste, investeringute ja pensionifondi osakute tagamise kohustust. Lühiajalised investeringud koosnevad fikseeritud ja muutuva tulususega võlakirjadest ning tähtajalistest deposiitidest (vt. lisa 3). Fondi varahalduriks on Eesti Pank, kellega on sõlmitud vastav leping.

Lühiajalisi investeringuid kajastatakse bilansis lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas nende soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus.

Välisvaluutapõhiste tehingute ja bilansikirjete kajastamine

Tehingud välisvaluutas kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes ümberhinnatult tehingupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursiga. Bilansis on välisvaluutapõhised nõuded ja kohustused ümberhinnatud bilansi kuupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursiga. Ümberhindamisest tekkivad kasumid ja kahjumid valuutakursi muutustest kajastatakse Fondi liikumise aruandes 2002.a järgnevalt: lühiajaliste investeringute ümberhindlus - kirjel "*Tulu investeringutelt*" (vt lisa 12); raha ja pangakontode ümberhindlus - kirjel "*Muud tegevustulud/kulud*" (vt lisa 14). Selline esitlusviis erineb 2001.aasta esitlusviisist selle poolest, et nii kasumid kui ka kahjumid valuutakursi muutustest kajastatakse liikumisaruandes ühel kirjel jagamata neid vastavalt liikumisaruande tulu- ja kulukirjete vahel. Selline esitlusviis võimaldab paremini võrrelda Fondi erinevate aastate investeerimistulemusi. 2001.a võrdlusandmed on viidud vastavusse uue esitlusviisiga.

Tulud ja kulud

Fondi tuludeks on, fondiosaliste kvartaliosamaksed, uute fondiosaliste tagamiskeemiga ühinemisel tasutavad ühekordsed osamaksed, Fondi vara paigutamisest saadav tulu, nõudeõiguse alusel fondiosaliste poolt Fondile makstud summad õigustatud isikutele (hoiustajad, investorid, kohustusliku pensionifondi osakuomanikud) väljamakstud hüvitiste piires ning muud tegevustulud. Fondi kuludeks on õigustatud isikutele makstud hüvitised, Fondi vara paigutamise seotud kulud, muud tegevuskulud ja administratiivkulud. Õigustatud isikutele makstud hüvitised ja fondiosalistelt nõudeõiguse alusel laekunud summad kajastatakse kassapõhiselt, ülejäänud tulud ja kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laekumata tekkepõhised tulud kajastatakse bilansikirjel "*Viitlaekumised*" (vt. lisa 4).

Tulude ja kulude jaotuspõhimõtted osafondide vahel

Fondi vara jaguneb iga osafondi arvel täitmisele kuuluvateks õigusteks ja kohustusteks. Fond peab iga osafondi vara ning osafondi otseste ja kaudsete tulude ja kulude kohta eraldi arvestust. Erinevate tulu- ja kulukirjete jaotamise põhimõtted ning nende otsese ja kaudse jaotuse osafondide vahel avalikustab Fond vastavalt arvestuspõhimõtetes ja Fondi liikumise aruande lisas.

Tulu- ja kulukirjete jaotuspõhimõtted osafondide vahel on järgmised:

Tulu- ja kulukirje nimetus Fondi liikumise aruandes	Lisa	Jaotuspõhimõtte kirjeldus
Fondiosaliste osamaksed	9	Fondiosaliste osamaksed jagatakse osafondide vahel otseselt.
Hoiustajatele makstud hüvitused	10	Hoiustajatele makstud hüvitused jagatakse osafondide vahel otseselt.
Intressitulud	11	Hüvitiste väljamaksekontodelt ja tähtajalistelt deposiitidelt teenitud intressid jagatakse osafondide vahel otseselt. Arvelduskontodelt teenitud intressid jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt aruandeaastal laekunud osafondide osamaksetele.
Investeeringute netotulem	12,13	Investeeringutelt teenitud intressitulud ja makstud teenustasukulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Kasumid/kahjumid valuutakursi muutustest jagatakse ainult hoiuste tagamise osafondile otseselt.
Muud tegevustulud	14	Laekumised põhivara müügist jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Laekumised nõudeõiguse alusel ja laekunud viivised osamaksete mitteõigeaegsest tasumisest jagatakse osafondide vahel otseselt. Kasumid/kahjumid valuutakursi muutustest välisvaluuta arveldusarvetelt jagatakse ainult hoiuste tagamise osafondile otseselt.
Administratiivkulud	15, 16, 6	Administratiivkulud jagatakse osafondide vahel võrdselt.

2002. aastal ei ole ülalkirjeldatud tulude ja kulude jaotuspõhimõtteid osafondide vahel rakendatud kaudselt jaotatavate tulude/kulude osas järgmistel põhjustel:

- Hoiuste Tagamise Fond lõpetas oma tegevuse 2002.a 30.juunil ja Tagatisfond alustas oma tegevust 2002.a 1. juulist. Tagatisfondile läksid üle kõik Hoiuste Tagamise Fondi varad, kohustused ja omakapital.
- Tagatisfondi tegevuse alustamisega loodud investorikaitse ja pensionikaitse osafondi fondiosaliste poolt tehtud osamaksete maht 2002.a II poolaastal oli 0,7 miljonit krooni, moodustades sama perioodi hoiuste tagamise osafondi osamaksete mahust ainult 0,8%. Investorikaitse ja pensionikaitse osafondide sama perioodi keskmise mahu näitajad erineksid hoiuste tagamise osafondi vastavast näitajast aga veelgi enam.

- Arvestades investorikaitse ja pensionikaitse osafondi väga väikest mahtu ei kata nendesse osafondidesse laekunud osamaksete summa koos neile kaudselt jagatavate investeerimistuludega nimetatud osafondidele jagatavaid administratiivkulusid juhul, kui kasutaksime ülalkirjeldatud jaotuspõhimõtteid. Fondi administratiivkulude maht 2002. aastal oli 3,3 miljonit krooni.
- Administratiivkulude võrdse jaotuse osafondide vahel tingib Fondi tavapärase tegevus, mis on suunatud kõigi osafondide ja Fondi kui terviku arengule ja mille puhul ei ole mõistlik mingeid muid jaotusaluseid kasutada.

Sellest tulenevalt on 2002.a I poolaasta otseselt ja kaudselt jaotatavad tulud/kulud jagatud ainult hoiuste tagamise osafondile. 2002.a II poolaasta otseselt jaotatavad tulud/kulud on kantud vastava osafondi arvele, kaudselt jaotatavad tulud/kulud on jaotatud ainult hoiuste tagamise osafondile (vt lisa 17).

Igal järgneval aastal hinnatakse osafondide vahel kaudselt jagatavate tulude ja kulude jagamise põhimõtete kasutamise otstarbekust.

Bilansivälised nõuded

Hoiustajatele, investeerijatele või pensionifondiosaku omanikele hüvitiste väljamaksmisel läheb nõudeõigus fondiosalise vastu sama summa ulatuses hüvitiste saajatelt üle Fondile. Nõudeõigust on käsitletud aastaaruande koostamisel bilansivälise nõudena, kuna ei ole võimalik piisavalt täpselt hinnata nõuete laekumise tõenäosust. Juhul kui fondiosaliselt laekub vahendeid esitatud nõude katteks, kajastatakse need summad tuludena ja näidatakse Fondi liikumise aruandes kirjel "*Muud tegevustulud*" vastava osafondi tuludena, korrigeerides samal ajal bilansiväliseid nõudeid (vt lisa 14, 17 ja 18).

Bilansivälised kohustused

Bilansi kuupäeva seisuga hoiustajatele, investoritele või pensionifondiosaku omanikele väljamaksmata hüvitised, mis tuleb neile tasuda nende nõudmisel, on arvestatud bilansivälise kohustustena.

Tagatud hoiuste, investeeringute või pensionifondi osakute hüvitise väljamaksmine peab olema lõpule viidud vastavalt seaduses sätestatud tähtaegadele. Tähtaja jooksul väljamaksmata hüvitised deponeeritakse ja hüvitise saajal on õigus hüvitise saamiseks esitada nõue Fondi vastu (vt lisa 2, 10 ja 19).

Põhivara

Põhivaraks loetakse varad, mille soetusmaksumus on suurem kui 5000 krooni ja eeldatav kasutusiga pikem kui üks aasta.

Materiaalne põhivara on bilansis kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud akumulieeritud kulum. Põhivara amortisatsiooni arvestatakse lineaarsel meetodil lähtudes põhivara eeldatavast kasutuseast järgmiselt:

Masinate ja seadmetelt	30% aastas
Arvutustehnikalt	40% aastas
Immateriaalselt põhivaralt	40% aastas

Amortisatsiooni hakatakse arvestama alates põhivara kasutuselevõtmise kuust. Soetatud tarkvaraprogrammid on kajastatud immateriaalse põhivarana.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

	31.12.2002	31.12.2001
<u>Eesti krediidasutustes</u>	3,348,528	3,334,433
Arvelduskontod	659,333	545,322
Hüvitiste väljamaksekontod	589,195	289,111
Tähtajalised deposiidid (väljamaksmata hüvitised)	2,100,000	2,500,000
<u>Välismaa krediidasutustes</u>	3,403,041	1,382,847
Arvelduskontod	3,403,041	1,382,847
Kokku	6,751,569	4,717,280

Lisa 3 Lühiajalised investeringud

	31.12.2002	31.12.2001
<u>Võlakirjad</u>	573,219,666	397,877,739
Valitsus	281,677,484	-
Finantsasutused	184,631,972	149,274,984
Ettevõtted	106,910,210	248,602,755
<u>Tähtajalised deposiidid</u>	13,442,778	13,130,866
Finantsasutused	13,442,778	13,130,866
Kokku	586,662,444	411,008,605

Lisa 4 Viitlaekumised

	31.12.2002	31.12.2001
<u>Eesti krediidasutustes</u>	49,395	74,423
Laekumata intressid hüvitiste väljamaksekontodelt	3,447	1,651
Laekumata intressid tähtajalistelt deposiididelt	45,948	72,772
<u>Välismaa krediidasutustes</u>	2,511,512	985,531
Laekumata intressid võlakirjadelt	2,494,156	973,828
Laekumata intressid tähtajalistelt deposiididelt	17,356	11,703
Kokku	2,560,907	1,059,954

Lisa 5 Ettemakstud tulevaste perioodide kulud

	31.12.2002	31.12.2001
Aruandvad isikud	1,688	286
Ettemakstud 2003.a. kulud	6,912	11,020
Kokku	8,600	11,308

Lisa 6 Põhivara

	Immateriaalne põhivara	Arvutid ja muu põhivara	Auto	Kokku
Soetusmaksumus				
Perioodi algul	71,367	218,919	239,500	529,786
Soetatud	-	-	-	-
Mahakantud, müüdnud	-	-	(239,500)	(239,500)
Perioodi lõpul	71,367	218,919	-	290,286
Akumuleeritud kulum				
Perioodi algul	41,996	152,076	233,532	427,604
Arvestatud	22,476	24,845	5,968	53,289
Mahakantud, müüdnud	-	-	(239,500)	(239,500)
Perioodi lõpul	64,472	176,921	-	241,393
Jääkmaksumus 31.12.2001	29,371	66,843	5,968	102,182
Jääkmaksumus 31.12.2002	6,895	41,998	-	48,893

Lisa 7 Maksuvõlad

	31.12.2002	31.12.2001
Sotsiaalmaks	-	231
Erisoodustuse tulumaks	-	182
Kokku	-	413

Lisa 8 Viitvõlad

	31.12.2002	31.12.2001
<u>Võlad töövõtjatele</u>		
Puhkusetasude reserv	31,518	98,184
<u>Muud lühiajalised kohustused</u>		
Tasumata varahalduri teenustasu (Eesti Pank)	101,257	-
Võlad hankijatele	3,491	6,848
Tasumata krediitkaarditehingud	-	6,111
Kokku	136,266	111,143

Lisa 9 Fondiosaliste osamaksed

Hoiuste tagamise osafondi

	2002.a.	2001.a.
Hansapank	106,842,739	109,364,279
Eesti Ühispank	47,743,642	49,556,109
Sampo Pank	12,257,156	13,076,303
Eesti Krediidipank	4,377,104	3,296,744
Tallinna Äripank	470,676	670,263
Preatoni Pank	248,779	288,359
Kokku (vt lisa 17)	171,940,096	176,252,057

Investorikaitse osafondi

	2002.a.	2001.a.
Krediidiasutused		
Hansapank	36,492	-
Eesti Ühispank	42,207	-
Sampo Pank	20,750	-
Eesti Krediidipank	20,750	-
Tallinna Äripank	20,750	-
Preatoni Pank	20,750	-
Investeeringisühingud		
Trigon Securities AS	22,440	-
Suprema Securities AS	20,750	-
Cresco AS	20,750	-
Kawe Kapital AS	22,595	-
LHV AS	22,736	-
BB-Invest AS	20,750	-
Cresco Väärtpaberite AS	20,750	-

Fondivalitsejad

Hansa Investeeringisfondid AS	20,750	-
Ühispannga Varahalduse AS	20,750	-
Sampo Varahalduse AS	21,314	-
Seesam Varahaldus AS	20,750	-
LHV Varahaldus AS	20,750	-
ERGO Varahalduse AS	20,750	-
Trigon Funds AS	20,750	-
Kokku (vt lisa 17)	458,284	-

Pensionikaitse osafondi

	2002.a.	2001.a.
Hansa Investeeringisfondid AS	50,681	-
Ühispannga Varahalduse AS	33,581	-
Sampo Varahalduse AS	48,409	-
Seesam Varahaldus AS	51,038	-
LHV Varahaldus AS	32,215	-
ERGO Varahalduse AS	32,265	-
Kokku (vt lisa 17)	248,189	-

Osamaksed kvartalite lõikes 2002. a.

	I kvartal	II kvartal	III kvartal	IV kvartal	Aasta
Hoiuste tagamise osafond	48,632,119	39,636,467	41,954,318	41,717,192	171,940,096
Investorikaitse osafond	-	-	400,000	58,284	458,284
Pensionikaitse osafond	-	-	225,000	23,189	248,189
Kokku	48,632,119	39,636,467	42,579,318	41,798,665	172,646,569

Osafondi osamaksed on ühekordne ja kvartaliosamakse. Seoses Tagatisfondi käivitumisega loodud investorikaitse ning pensionikaitse osafondi maksid investeerimisasutused ja pensionifondivalitsejad ühekordsete osamaksetena 2002.a III kvartalis vastavalt 400 000 krooni ja 225 000 krooni.

Osafondide kvartaliosamakseid tasutakse Fondile iga kvartali teise kuu 15. päevaks.

Lisa 10 Hoiustajatele makstud hüvitised

	2002.a.	2001.a.
EVEA Panga hoiustajad (vt lisa 19)	(66,628)	(16,345)
ERA Panga hoiustajad (vt lisa 19)	(35,665)	(28,356)
Kokku	(102,293)	(44,701)

Lisa 11 Intressitulud

	2002.a.	2001.a.
Intressid tähtajaliselt deposiitidelt	146,337	178,981
Intressid arvelduskontodelt, üleöödeposiitidelt	47,908	36,234
Intressid hüvitiste väljamaksekontodelt	5,808	2,788
Kokku	200,053	218,003

Lisa 12 Tulu investeeringutelt

	2002.a.	2001.a.
<u>Intressitulud</u>	15,076,457	12,987,450
Intressitulud võlakirjadelt	14,255,602	5,833,330
Intressitulud tähtajalistelt deposiidelt	820,855	72,748
Tulud investeeringutelt läbi Eesti Panga	-	7,081,372
<u>Kasum/kahjum kursimuutusest</u>	(19,957,657)	3,487,663
Kasum/kahjum USD kursimuutusest	(19,957,657)	3,487,663
Kokku	(4,881,200)	16,475,113

Vastavalt Eesti Panga ja Fondi vahel sõlmitud lepingule osutab Eesti Pank alates 2001. aasta juulist Fondile varahaldusteenust, paigutades Fondi vara läbi Fondi arveldus- ja väärtpaberikontode Deutsche Pangas, mille tulemusena eraldati selgelt Fondi ja Eesti Panga investeeritud varad. Kuni 2001. aasta juulini paigutas Eesti Pank Fondi vara läbi enda investeerimiskontode. Lepingust lähtuvalt maksab Fond varahaldusteenuse eest Eesti Pangale teenustasu alates 2002. aasta juulist (vt lisa 13).

Lisa 13 Kulu investeeringutelt

	2002.a.	2001.a.
<u>Teenustasud Deutsche Pangale</u>	(240,531)	(121,170)
Väärtpaberite hooldustasu	(187,760)	(93,880)
Väärtpaberite tehingutasu	(27,069)	(14,708)
Kontode väljavõtete tasu koos postiteenusega	(25,702)	(12,582)
<u>Teenustasud varahaldurile</u>	(193,865)	-
Varahalduri teenustasu Eesti Pangale (vt lisa 12)	(193,865)	-
Kokku	(434,396)	(121,170)

Lisa 14 Muud tegevustulud

	2002.a.	2001.a.
Laekumine automüügist (vt lisa 16)	132,000	-
Muud laekumised sh. viivised	666	-
Laekumine ERA Panga pankrotipesast (vt lisa 18)	14,458,224	-
Laekumine EVEA Panga pankrotipesast	-	14,739,360
Kasum/kahjum valuutakursi muutusest välisvaluuta arvelduskontodel	420,965	(316,276)
Kokku	15,011,855	14,423,084

Vastavalt Tagatisfondi seadusele on fondiosalised kohustatud seaduses ettenähtud tähtjal osamaksete tasumata jätmise või osalise tasumise korral tasuma viivist tasumata summalt 0,2% päevas.

Lisa 15 Tööjõukulud

	2002.a.	2001.a.
Palgakulu	(1,195,513)	(1,200,539)
sh. juhtkonna ja nõukogu palgakulu	(625,487)	(618,441)
Sotsiaalmaks	(522,013)	(396,181)
Töötuskindlustusmaks	(2,888)	(106)
Lahkumishüvitised	(426,592)	-
Täiendõpe	(48,002)	(13,830)
Kokku	(2,195,008)	(1,610,656)

2002. aasta lõpus töötas Fondis lisaks Fondi juhatajale 2 töötajat. Fondi nõukogu liikmeid oli kaheksa. Nõukogu liikmele makstakse Tagatisfondi seaduse alusel igal kuul tasu Vabariigi Valitsuse määrusega kinnitatud kuupalga alammäära ühekordses ulatuses.

Lahkumishüvitisi maksti välja seoses Tagatisfondi juhataja kohusetäitja ametilepingu lõpetamise ja lahkumisega ning majandusjuhataja ametikoha koondamisega.

Lisa 16 Muud administratiivkulud

	2002.a.	2001.a.
Ruumide rendikulud	(158,356)	(143,960)
Transpordikulu, autorent, autohooldus (vt lisa 14)	(180,545)	(71,685)
Väikevahendid	(13,308)	(11,974)
Kindlustuskulud	(1,280)	-
Info- ja kommunikatsioonikulu	(285,291)	(245,246)
Muud administratiivkulud	(445,137)	(312,067)
Kokku	(1,083,917)	(784,932)

2002. aasta algul müüdi Hoiuste Tagamise Fondile kuulunud sõiduauto, mille müügist laekus 132,0 tuhat krooni (vt lisa 14). Saadud raha maksti autorendi ettevõttele Fondi poolt 2002.a jaanuaris renditud sõiduauto kasutusrendilepingu kuu rendisummade vähendamiseks. Kasutusrendileping lõpetati 2002.a oktoobris, mille tulemusena maksis autorendi ettevõtte Fondile tagasi 45,3 tuhat krooni. Autorendi ettevõttele makstud summa ja tagasisaadud summa vahe kajastub transpordikuludes. Arvestades auto müügist laekunud raha, mis on kajastatud "*Muudes tegevustuludes*" (vt lisa 14) olid 2002.a kulutused transpordiks, autorendile ja autohooldusele 48,5 tuhat krooni.

Info- ja kommunikatsioonikulude suurenemise põhjustasid peamiselt kulutused Tagatisfondi veebilehe ümbertegemiseks seoses Hoiuste Tagamise Fondi reorganiseerimisega Tagatisfondiks.

Muudest administratiivkuludest enamuse 336,0 tuhat krooni moodustavad Tagatisfondi seaduse ning põhikirja väljatöötamisega seotud kulud juriidilisteks teenusteks ja konsultatsioonideks. Samuti olid 2002. aastal tavapärasest suuremad kulutused

audiitorteenusele, seoses Hoiuste Tagamise Fondi tegevuse lõpetamisega ja Tagatisfondi töö algusega 2002.aasta 1. juulist.

Lisa 17 Tagatisfondi osafondide liikumise aruanne

		2002.a	Hoiuste	Investori	Pensioni
		kokku	tagamise	-kaitse	-kaitse
			osafond	osafond	osafond
	Lisa				
Fond (omakapital)		416,787,773	416,787,773	-	-
perioodi algul					
Fondiosaliste osamaksud	9	172,646,569	171,940,096	458,284	248,189
Makstud hüvitised	10	(102,293)	(102,293)	-	-
Intressitulud	11	200,053	200,053	-	-
Investeeringute netotulem	12,13	(5,315,596)	(5,315,596)	-	-
Muud tegevustulud	14	15,011,855	15,011,689	166	-
sh viivised		166	-	166	-
Administratiivkulud	15,16,6	(3,332,214)	(3,332,214)	-	-
Fondi netotulem		179,108,374	178,401,735	458,450	248,189
Fond (omakapital)		595,896,147	595,189,508	458,450	248,189
perioodi lõpul					

Lisa 18 Bilansivälised nõuded

	2002.a.	2001.a.
Nõuded pankrotistunud krediitiasutustele aasta algul		
EVEA Pank (pankrotis)	34,391,839	49,131,199
ERA Pank (pankrotis)	37,647,567	37,647,567
Kokku	72,039,406	86,778,766
Rahuldatud nõudeid aruandeaastal		
EVEA Pank (pankrotis)	-	14,739,360
ERA Pank (pankrotis) – (vt lisa 14)	14,458,224	-
Kokku	14,458,224	14,739,360
Nõuded pankrotistunud krediitiasutustele aasta lõpul		
Nõue EVEA Pangale	34,391,839	34,391,839
Nõue ERA Pangale	23,189,343	37,647,567
Kokku	57,581,182	72,039,406

Lisa 19 Bilansivälised kohustused

	2002.a.	2001.a.
Hüvitamisele kuuluvad hoiused aasta algul		
EVEA Panga hoiustajad	1,573,614	1,589,959
ERA Panga hoiustajad	1,410,130	1,438,486
Kokku	2,983,744	3,028,445
Fondile esitatud nõudeid hüvitiste väljamaksmiseks aruandeaastal		
ERA Panga hoiustajad	1,520	-
Kokku	1,520	-
Makstud hüvitisi aruandeaastal		
EVEA Panga hoiustajad (vt lisa 10)	(66,628)	(16,345)
ERA Panga hoiustajad (vt lisa 10)	(35,665)	(28,356)
Kokku	(102,293)	(44,701)
Hüvitamata hoiused aasta lõpul		
EVEA Panga hoiustajad	1,506,986	1,573,614
ERA Panga hoiustajad	1,375,985	1,410,130
Kokku	2,882,971	2,983,744

Audiitori järeldusotsus

Tagatisfondi nõukogule

Oleme auditeerinud Tagatisfondi 31. detsembril 2002 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 9 kuni 24. Nimetatud raamatupidamise aastaaruande õigsuse eest vastutab Fondi juhataja. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, ega raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne kajastab kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega olulises osas õigesti ja õiglaselt Tagatisfondi finantsseisundit seisuga 31. detsember 2002 ning siis lõppenud aruandeperioodi majandustulemust ja rahavoogusid.

Tallinn, 31. mai 2003

AS KPMG Estonia

Taivo Epner
Vannutatud audiitor

Eero Kaup
Vannutatud audiitor

Nõukogu allkirjad 2002. a. majandusaasta aruandele

Tagatisfondi juhataja on koostanud 2002. a. majandusaasta aruande (lk.1-26), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruandest ja audiitori järeldusotsusest. Majandusaasta aruanne on kinnitatud Tagatisfondi nõukogu poolt 13. juunil 2003.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Juhataja	Andres Penjam
Nõukogu:			
Nõukogu esimees	Vahur Kraft
Nõukogu aseesimees	Andres Trink
Nõukogu liige	Robert Kitt
Nõukogu liige	Jürgen Ligi
Nõukogu liige	Loit Linnupõld
Nõukogu liige	Eiki Nestor
Nõukogu liige	Tõnis Palts
Nõukogu liige	Katrin Talihärm