

# Hoiuste Tagamise Fond

## Majandusaasta aruanne 2000

Majandusaasta algus 1. jaanuar 2000 ja lõpp 31. detsember 2000

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

## Sisukord

Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu esimehe pöördumine	3
Tegevusaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruanne	7
<i>Bilanss</i>	7
<i>Fondi liikumise aruanne</i>	8
<i>Rahavoogude aruanne</i>	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
<i>Lisa 1 Arvestuspõhimõtete selgitused</i>	10
<i>Lisa 2 Raha ja pangakontod</i>	12
<i>Lisa 3 Lühiajalised investeeringud</i>	12
<i>Lisa 4 Viitlaekumised</i>	12
<i>Lisa 5 Ettemakstud tulevaste perioodide kulud</i>	13
<i>Lisa 6 Põhivara</i>	13
<i>Lisa 7 Maksuvõlad</i>	14
<i>Lisa 8 Viitvõlad</i>	14
<i>Lisa 9 Laekumised krediidasutustelt</i>	14
<i>Lisa 10 Hoiustajatele makstud hüvitised</i>	14
<i>Lisa 11 Tööjõukulud</i>	15
<i>Lisa 12 Muud administratiivkulud</i>	15
<i>Lisa 13 Muud tegevuskulud</i>	15
<i>Lisa 14 Intressikulud</i>	15
<i>Lisa 15 Tulud</i>	16
<i>Lisa 16 Muud tegevustulud</i>	16
<i>Lisa 17 Bilansivälised nõuded</i>	16
<i>Lisa 18 Bilansivälised kohustused</i>	17
Audiitori järeldusotsus	18

## Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu esimehe pöördumine

Aasta 2000 tähendas Eesti pangandusele stabiilset ja edukat arengut. Pankade koguvarad kasvasid aastaga 23% - 58 miljardi kroonini ehk 69%ni SKPst. Aasta jooksul kaasasid pangad ligikaudu 10 miljardit krooni. Suurima juurdekasvu - tervelt 32% - andsid seejuures klientide hoiused. Kõige stabiilsemalt kasvasid eraisikute hoiused, mille kogumaht ulatus aasta 2000 lõpuks 3,8 miljardi kroonini. Kuigi eraisikute laenuportfelli absoluutmahu juurdekasv oli viimaste aastate suurim, ületas hoiuste kasv laenude oma siiski rohkem kui 2 miljardi krooniga. Ka ettevõtete hoiuste absoluutkasv oli laenude omast suurem. Kõik see näitab jätkuvat ja süvenevat usaldust Eesti pankade ja pangasüsteemi vastu. Selle usalduse püsimisel on kahtlemata oma roll ka Hoiuste Tagamise Fondil.

Hoiuste Tagamise Fondi põhieesmärk on krediidiasutustesse paigutatud hoiuste tagamine ja hoiuste hüvitamise korraldamine pankade maksejõuetuse korral. Fondil on olnud oluline roll EVEA Panga ja ERA Panga hoiuste hüvitamisel, mis põhiosas lõppes juba 1999.aastal. Aastal 2000 maksti hüvitisi ligikaudu 143 000 krooni. Hoiuste Tagamise Fondil tuli aktiivselt tegutseda EVEA Panga ja ERA Panga pankrotiprotsessides. Koos Rahandusministeeriumi ja Eesti Panga ning pankade pankrotitoimkondadega töötati välja ettepanekud pankrotiseaduse täiendamiseks. Tänapäevaseks on pankrotiprotsessi tulemuslikkust tõstvad ja võlausaldajatele paremat kaitse tagavad muudatusettepanekud ka Riigikogus vastu võetud. See andis muu hulgas võimaluse alustada Fondi kui suurima võlausaldaja koordineerimisel EVEA Panga kreditoride nõuete osalist rahuldamist.

Hoiuste Tagamise Fondi kolmanda tegevusaasta oluline ülesanne oli fondi vahendite investeerimise baasdokumentide väljatöötamine. Tagamaks Fondi varade säilivust, likviidsust ja optimaalset tulusust kinnitas Nõukogu Fondi varade investeerimise kriteeriumid ja piirangud, mis jõustusid 1 juulist 2000. Vastavalt Nõukogu otsusega seatud tingimustele on Fondi varad investeeritud madala riskiga lühiajalistesse finantsinstrumentidesse, mis garanteerivad varade väärtuse pideva kasvu ning tagavad vahendid Fondi igapäevaseks tegevuseks. Investeerimisel arvestatakse, et Fondi varad oleksid vajaduse tekkimisel valmis väljamakseteks seaduses ettenähtud tähtaegadel. Nõukogu kinnitatud investeringute valuutastruktuur vastab hoiuste tegelikule struktuurile Eesti kommertsbankades. Tänu sellele ei mõjuta valuutakursi muutused hoiuste tagamist.. Jätкус edukas koostöö Eesti Pangaga, kes investeerib lepingu alusel fondi vara vastavalt Nõukogu kehtestatud reeglitele

Fond on alustanud avalikkuse sihipäraselt teavitamist hoiuste tagamise süsteemi põhimõtetest, fondi tegevusest ja majandustulemustest. Aastal 2000 avati Fondi veebileht ning kirjastati esimene hoiustajatele suunatud infovoldik.

Hoiuste tagamine on Eestis jätkuvalt rajatud pankade kollektiivse vastutuse põhimõttele. Fondi rahastamis põhimõtted lähtuvad Euroopa Liidus aktsepteeritavalt alustelt ning silmal peetakse eesmärki tagada võimalikult suur osa hoiuseid. Kuni 2002.aasta alguseni kehtib pankade kohustuslikule osamaksele maksimummäär – 0,125% deposiitide mahust kvartalis. Pankade edasiste osamaksete suuruse läbikaalumine – seda lähtudes fondi mahust, hüvitiste piirmäärast kasvust lähiaastatel, aga ka pangandussüsteemi olukorrast – kujuneb Fondi Nõukogule lähiaja oluliseks ülesandeks.

2001.aasta I kvartali lõpu seisuga tagas Eesti Hoiuste Tagamise Fond erinevates pankades kokku ligikaudu 1,1 miljonit hoiust. Praegu on hüvitise piirmäär 40 000 krooni..

Hoiuste Tagamise Fond on ja jääb oluliseks lüliks süsteemis, mis tagab hoiustaja turvalisuse - turvavõrgustikus, kuhu lisaks fondile kuuluvad kindlasti ka kommertsbankade omanikud ning keskpank koos pangajärelevalvega.

Vahur Kraft  
Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu esimees

## 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.

Aruandeaastal vahetus Fondi Nõukogu esimees. Eesti Pank kutsus Nõukogust tagasi endise Keskpanga asepresidendi Helo Meigase ja nimetas uueks liikmeks Eesti Panga presidendi Vahur Krahti. Fondi Nõukogu valis Vahur Krahti uueks Nõukogu esimeheks.

Majandusaasta lõpus töötas Fondis 4 töötajat. Palgakulu oli kokku 991 635 krooni, sellest moodustas peadirektori ja Nõukogu liikmete palgakulu 474 840 krooni.

### **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.

Aruandeaasta jooksul jätkus hoiustajate nõuete rahuldamine. Hüvitisi maksti kokku 142 914 krooni, sellest EVEA Panga 30 hoiustajale 86 738 krooni ja ERA Panga 12 hoiustajale 56 176 krooni. Aasta lõpu seisuga oli väljamaksmata hüvitisi 3 028 445 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. Koostöös Rahandusministeeriumi, Eesti Panga ja pankrotitoimkondade esindajatega töötati välja ettepanekud pankrotiseaduse muutmiseks ja täiendamiseks, lähtudes pankrotimenetluse tulemuslikkuse tõstmisest ja võlausaldajate huvide paremast kaitsmisest. Riigikogus võeti vastavad pankrotiseaduse muudatused ka vastu.

Eraldi tuleks rõhutada pankrotiseaduse muudatust, mis annab võimaluse võlausaldajatele väljamaksete tegemiseks pankrotipesast enne kõigi kohtuvaidluste lõppu. EVEA Panga pankrotimenetluses maksti selle tulemusena võlausaldajatele tagasi 50 % nõude summast. Fondile laekus erakorralise tuluna 49 131 199 krooni. Aasta lõpuks oli Fondi nõue EVEA Panga vastu 49 131 199 krooni ja ERA Panga vastu 37 647 567 krooni.

## **Fondi vahendite paigutamine**

Aruandeaastal töötati välja Fondi vahendite investeerimiseks vajalikud põhidokumendid. Nõukogu otsusega kinnitati Fondi vahendite paigutamise üldpõhimõtted, piirangud vahendite paigutamiseks, samuti vahendite paigutamise kohta esitatava aruandluse kord. Kõik nimetatud dokumendid jõustusid alates 1. juulist 2000.

Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud varade paigutamise lepingusse tehti 30. juunil 2000 olulised muudatused ja täiendused ning lepingu tähtaega pikendati 1 aasta võrra. Lepingu kohaselt teostab Keskpank Fondi vahendite paigutamist HTF vahendite paigutamise üldpõhimõtetest, paigutamisele seatud piirangutest ja paigutamise kohta esitatava aruandluse korrast lähtudes.

Aasta lõpuks oli Fondi vahendeid investeeritud kogusummas 208 639 316 krooni.

## **Fondi tegevuse avalikustamine**

Fond töötas välja ja avas internetis kodulehekülje, mis 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 kirjastas hoiustajatele suunatud infovoldiku, mis pandi koostöös pankadega välja pangasaalidesse.

## **2001. aasta põhitegevussuunad**

Fond jätkab uuel majandusaastal seadusest tulenevate põhiülesannete täitmist.

Jätkub Fondi vahendite investeerimine Fondi ja Eesti panga vahel sõlmitud lepingu alusel. On planeeritud täiustada vahendite paigutamise kohta esitatavat aruandlust.

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.

Vastavalt seadusele kehtib kuni 1. jaanuarini 2002 krediidasutuste poolt Fondile tasutavate kohustuslike osamaksete maksimummäär. On planeeritud vastava osamakse määra läbivaatamine Nõukogus.

Fond planeerib infosüsteemide auditi läbiviimist ja vastavate süsteemide toimimise täiustamist.

Fond osaleb aktiivselt Tagatisefondi seaduse eelnõu väljatöötamisel koostöös Rahandusministeeriumi, Eesti Panga ja Pangaliiduga.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Hoiuste Tagamise Fond

#### Bilanss

31. detsember 2000

Eesti kroonides

	Lisa	31.12.2000	31.12.1999
<b>VARA</b>			
<b>Käibevara</b>			
Raha ja pangakontod	2	3,440,388	3,722,985
Lühiajalised investeeringud	3	208,639,316	21,016,252
Viitlaekumised			
Intressid	4	85,513	118,450
Kokku		85,513	118,450
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	5	14,602	2,924
<b>Käibevara kokku</b>		<b>212,179,819</b>	<b>24,860,611</b>
<b>Põhivara</b>			
Materiaalne põhivara		420,732	407,280
Akumuleeritud põhivara kulum		(284,603)	(151,087)
Kokku	6	136,129	256,193
Immateriaalne põhivara	6	31,877	8,090
<b>Põhivara kokku</b>		<b>168,006</b>	<b>264,283</b>
<b>VARA KOKKU</b>		<b>212,347,825</b>	<b>25,124,894</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>			
<b>Lühiajalised kohustused</b>			
Maksuvõlad	7	128,800	-
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele	8	87,780	-
Muud lühiajalised kohustused	8	17,579	4,048
Kokku		105,359	4,048
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>		<b>234,159</b>	<b>4,048</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi lõpuks</b>		<b>212,113,666</b>	<b>25,120,846</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>212,347,825</b>	<b>25,124,894</b>

Hoiuste Tagamise Fond

**Fondi liikumise aruanne**

31. detsember 2000

Eesti kroonides

	<b>Lisa</b>	<b>2000.a.</b>	<b>1999.a.</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi alguseks</b>		<b>25,120,846</b>	<b>(68,067,639)</b>
Laekunud krediidasutustelt	9	136,703,993	108,185,948
Hoiustajatele makstud hüvitised	10	(142,914)	(10,581,800)
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>15</b>	<b>189,397</b>	<b>180,849</b>
Deposiitidelt		189,397	180,849
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>(2,523,117)</b>
Laenude intressid			(2,523,117)
<b>Intressi netotulem</b>		<b>189,397</b>	<b>(2,342,268)</b>
Tulu investeringutelt	15	3,468,317	70,956
<b>Investeeringute netotulem</b>		<b>3,468,317</b>	<b>70,956</b>
Muud tegevustulud	16	49,131,199	-
Muud tegevuskulud	13	-	(46,510)
<b>Administratiivkulud kokku</b>		<b>(2,357,172)</b>	<b>(2,097,841)</b>
Palgakulu	11	(991,635)	(896,528)
Sotsiaalmaksud	11	(327,241)	(295,856)
Muud administratiivkulud	12	(894,360)	(774,302)
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6	(143,936)	(131,155)
<b>Fondi netotulem</b>		<b>186,992,820</b>	<b>93,188,485</b>
<b>Fond (omakapital) perioodi lõpuks</b>		<b>212,113,666</b>	<b>25,120,846</b>

Hoiuste Tagamise Fond

**Rahavoogude aruanne**

31. detsember 2000

Eesti kroonides

	<b>2000.a.</b>	<b>1999.a.</b>
<b>Põhitegevuse rahavood</b>		
Laekunud maksed krediitiasutustelt	136,703,993	108,185,948
Muud laekumised	49,186,121	-
Hoiustajatele makstud hüvitised	(142,914)	(10,581,800)
Makstud tegevus- ja tööjõukulud	(2,049,725)	(1,963,925)
Makstud intressid	-	(3,283,965)
<b>Puhas rahavoog põhitegevusest</b>	<b>183,697,475</b>	<b>92,356,258</b>
<b>Investeermise rahavood</b>		
Soetatud põhivara	(47,659)	(16,900)
Lühiajaline investeering Eesti Panka	(188,903,577)	(21,016,252)
Saadud intressid ja tulu investeeringutelt	4,971,164	284,278
<b>Puhas rahavoog investeerimistegevusest</b>	<b>(183,980,072)</b>	<b>(20,748,874)</b>
<b>Finantseerimistegevuse rahavood</b>		
Saadud laenud	-	77,981,250
Makstud laenud	-	(152,932,786)
<b>Puhas rahavoog finantseerimistegevusest</b>	<b>-</b>	<b>(74,951,536)</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>(282,597)</b>	<b>(3,344,152)</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>3,722,985</b>	<b>7,067,137</b>
<b>Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>3,440,388</b>	<b>3,722,985</b>

## 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. Fondi majandusaastaks on kalendriaasta ja 2000. aasta oli Fondi kolmas majandusaasta.

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

#### *Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused*

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

#### *Välisvaluutapõhiste tehingute kajastamine*

Tehingud välisvaluutas kajastatakse raamatupidamises tehingupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursiga ümberhinnatult. Bilansis hinnatakse välisvaluuta põhised nõuded ja kohustused ümber bilansi kuupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursiga. Ümberhindamisest tekkivad tulud ja kulud valuutakursivahedest kajastatakse kasumiaruandes vastavalt ridadel *Muud tegevustulud* või *Muud tegevuskulud*.

#### *Raha ja pangakontod*

Vastavalt Hoiuste Tagamise Fondi seadusele on Fondil maksete vastuvõtuks ning tegevusega seotud arveldusteks arvelduskontod kahes Eestis tegutsevas krediidiasutuses. 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 tähtajalised deposiidid kahes krediidiasutuses, 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 krediidiasutustes kontod hüvitiste väljamaksmiseks. Fond ei saa neid summasid kasutada muuks otstarbeks kui hoiuste hüvitamiseks.

#### *Lühiajalised investeeringud*

Hoiuste Tagamise Fond hoiab oma vabasid vahendeid lühiajalistes investeeringutes, et täita Hoiuste Tagamise Fondi seaduses Fondile pandud hoiuste tagamise kohustust. Finantsinvesteeringud koosnevad deposiitidest ja võlakirjadest. Bilansis on deposiidid kajastatud koos kogunenud intressidega, võlakirjad on hinnatud turuhinnas.

### **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 arvutatud 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 väljamaksmata 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
Immateriaalselt põhivaralt	20% aastas

Amortisatsiooni hakatakse arvestama põhivara kasutuselevõtmise kuust.

## Lisa 2 Raha ja pangakontod

	31.12.2000	31.12.1999
Arvelduskonto Hansapangas	151,917	552,754
Arvelduskonto Ühispanngas	457,838	-
Hüvitiste väljamaksekonto Hansapangas	67,281	376,440
Hüvitiste väljamaksekonto Ühispanngas	63,352	193,791
Tähtajaline deposiit Hansapangas	1,400,000	1,300,000
Tähtajaline deposiit Ühispanngas	1,300,000	1,300,000
<b>Kokku</b>	<b>3,440,388</b>	<b>3,722,985</b>

## Lisa 3 Lühiajalised investeeringud

	31.12.2000	31.12.1999
Eesti Panga kaudu investeeritud vahendid	208,639,316	21,016,252
Võlakirjad	158,012,081	-
Deposiidid	50,627,235	-
<b>Kokku:</b>	<b>208,639,316</b>	<b>21,016,252</b>

30. juunil 2000 pikendati Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud varade paigutamise lepingut 1 aasta võrra. Lepingu järgselt teostab Keskpang Fondi vabade vahendite investeerimist HTF varadele seatud paigutamise piirangutest lähtuvalt. Aasta lõpu seisuga oli investeeritud vahendite neutraalne valuutastruktuur järgmine:

- 24,3 % on USD põhistes instrumentides
- 0,7 % on EEK põhistes instrumentides
- 75 % on EUR põhistes instrumentides

## Lisa 4 Viitlaekumised

	31.12.2000	31.12.1999
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Hansapangas	42,210	1,787
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Ühispanngas	41,261	61,178
Intressid investeringult Eesti Pangas	-	54,747
Intressid hüvitiste väljamaksekontolt Ühispanngas	2,042	738
<b>Kokku:</b>	<b>85,513</b>	<b>118,450</b>

### Lisa 5 Ettemakstud tulevaste perioodide kulud

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Aruandvad isikud	-	1,317
Ettemaksed hankijatele	2,416	1,607
Ettemakstud kulud	12,186	-
<b>Kokku</b>	<b>14,602</b>	<b>2,924</b>

### Lisa 6 Põhivara

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Arvutid	15,304	61,216
Auto	77,824	149,680
Muu põhivara	43,001	45,297
Immateriaalne põhivara	31,877	8,090
<b>Kokku põhivara jääkväärtuses</b>	<b>168,006</b>	<b>264,283</b>

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

	Immateriaalne põhivara	Arvutid ja muu põhivara	Auto	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>				
Perioodi algul	15,160	167,780	239,500	422, 440
Soetatud	34,207	13,452	-	47,659
Perioodi lõpul	49,367	181,232	239,500	470,099
<b>Akumuleeritud kulum</b>				
Perioodi algul	(7,070)	(61,267)	(89,820)	(158,157)
Aruandeperioodi kulum	(10,420)	(61,660)	(71,856)	(143,936)
Perioodi lõpul	(17,490)	(122,927)	(161,676)	(302,093)
<b>Jääkmaksumus 31.12.2000</b>	<b>31,877</b>	<b>58,305</b>	<b>77,824</b>	<b>168,006</b>

### Lisa 7 Maksuvõlad

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Kinnipeetud tulumaks	56,118	-
Sotsiaalmaks	72,506	-
Erisoodustuste tulumaks	176	-
<b>Kokku</b>	<b>128,800</b>	<b>-</b>

### Lisa 8 Viitvõlad

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Ostud krediitkaardiga	6,681	2,425
Võlad hankijatele	10,898	1,623
Puhkusetasude reserv	87,780	-
<b>Kokku</b>	<b>105,359</b>	<b>4,048</b>

### Lisa 9 Laekumised krediidasutustelt

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Hansapank	87,342,589	66,034,180
Eesti Ühispank	37,897,116	35,681,162
Optiva Pank	8,421,853	4,170,003
Eesti Krediidipank	2,389,333	1,977,565
Tallinna Äripank	509,761	273,038
Preatoni Pank	143,341	50,000
<b>Kokku</b>	<b>136,703,993</b>	<b>108,185,948</b>

### Lisa 10 Hoiustajatele makstud hüvitised

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
EVEA Panga hoiustajad	86,738	4,148,996
ERA Panga hoiustajad	56,176	6,432,804
<b>Kokku</b>	<b>142,914</b>	<b>10,581,800</b>

### Lisa 11 Tööjõukulud

	31.12.2000	31.12.1999
Palgakulu	991,635	896,528
sh. juhtkonna ja nõukogu palgakulu	474,840	465,757
Sotsiaalmaks	327,241	295,856
<b>Kokku</b>	<b>1,318,876</b>	<b>1,192,384</b>

Töötajate arv oli 2000.a. lõpus 4 ja nõukogu liikmeid on viis.

### Lisa 12 Muud administratiivkulud

	31.12.2000	31.12.1999
Rendikulud	151,953	133,458
Transpordikulu, autohooldus	71,994	71,963
Väikevahendid	11,892	22,310
Info- ja kommunikatsioonikulu	233,713	230,279
Laenulepingu tasu	-	75,000
Muud tegevuskulud	424,808	241,292
<b>Kokku</b>	<b>894,360</b>	<b>774,302</b>

### Lisa 13 Muud tegevuskulud

	31.12.2000	31.12.1999
Valuutakursivahe DEM'i laenule Merita Pangast	-	46,510
<b>Kokku</b>	<b>-</b>	<b>46,510</b>

### Lisa 14 Intressikulud

	31.12.2000	31.12.1999
Intressid Hansapangast võetud laenule	-	1,064,285
Intressid Merita Pangast võetud laenule	-	1,458,832
<b>Kokku</b>	<b>-</b>	<b>2,523,117</b>

### Lisa 15 Tulud

	31.12.2000	31.12.1999
<b>Intressitulud</b>	<b>189,397</b>	<b>180,849</b>
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Hansapangas	74,981	78,014
Intressid tähtajaliselt deposiidilt Ühispangas	89,772	80,768
Intressid arvelduskontolt Hansapangas	8,780	20,818
Intressid hüvitiste väljamaksekontolt Hansapangas	2,589	512
Intressid hüvitiste väljamaksekontolt Ühispangas	2,042	737
Intressid üleöödeposiidilt Hansapangas	4,785	-
Intressid üleöödeposiidilt Ühispangas	6,448	-
<b>Investeeringitulud</b>	<b>3,468,317</b>	<b>70,956</b>
Investeeringitulust Eesti Pangast	3,468,317	70,956
<b>Tulud kokku</b>	<b>3,657,714</b>	<b>251,805</b>

### Lisa 16 Muud tegevustulud

	31.12.2000	31.12.1999
Laekumine EVEA Panga pankrotipesast	49,131,199	-
<b>Kokku</b>	<b>49,131,199</b>	<b>-</b>

Aruandeaastal muudeti pankrotiseadust, mis annab võimaluse võlausaldajatele väljamaksete tegemiseks pankrotipesast enne kõigi kohtuvaidluste lõppu. EVEA Panga pankrotimenetluses Fondile laekunud summa moodustab 50% nõude kogusummast.

### Lisa 17 Bilansivälised nõuded

	31.12.2000	31.12.1999
Nõue EVEA Pangale	49,131,199	98,260,457
Nõue ERA Pangale	37,647,567	37,647,567
<b>Kokku</b>	<b>86,778,766</b>	<b>135,908,024</b>

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

## Lisa 18 Bilansivälised kohustused

	31.12.2000	31.12.1999
<b>Hüvitamisele kuuluvad hoiused aasta alguses</b>		
EVEA Panga hoiustajad	1,676,697	5,825,695
ERA Panga hoiustajad	1,494,662	7,927,466
<b>Kokku</b>	<b>3,171,359</b>	<b>13,753,161</b>
<b>Makstud hüvitisi perioodis</b>		
EVEA Panga hoiustajad	86,738	4,148,997
ERA Panga hoiustajad	56,176	6,432,804
<b>Kokku</b>	<b>142,914</b>	<b>10,581,801</b>
<b>Hüvitamata hoiused aasta lõpuks</b>		
EVEA Panga hoiustajad	1,589,959	1,676,698
ERA Panga hoiustajad	1,438,486	1,494,662
<b>Kokku</b>	<b>3,028,445</b>	<b>3,171,360</b>

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 Hansapangas ja Eesti Ühispangas.

Madis Kallion

Peadirektor

\* Hoiuste Tagamise Fondi peadirektor on koostanud 2000. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande. Hoiuste Tagamise Fondi majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja audiitori järeldusotsusest. Majandusaasta aruanne on kinnitatud Hoiuste Tagamise Fondi nõukogu poolt 4. mail 2001.