

TAGATISFOND

Majandusaasta aruanne 2013

Nimi:	Tagatisfond
Põhitegevusala:	Krediidi- ja investeerimisasutuste klientide, kohustuslike pensionifondide osakuomanike ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud kindlustusvõtjate poolt paigutatud vahendite kaitse
Riigi- ja kohaliku omavalitsuste asutuste riikliku registri number:	74000047
Aadress:	Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn
Telefon:	+372 611 0730
Faks:	+372 611 0732
E-post:	tf@tf.ee
Veebileht:	www.tf.ee
Majandusaasta algus ja lõpp:	1. jaanuar 2013 - 31. detsember 2013
Juhataja:	Andres Penjam
Audiitor:	AS Deloitte Audit Eesti

Sisukord

SISUKORD	2
TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	11
JUHATAJA DEKLARATSIOON	11
BILANSS	12
FONDI JA OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE	13
RAHAVOOGUDE ARUANNE	14
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD.....	15
LISA 1 RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	15
LISA 2 RAHA JA PANGAKONTOD	19
LISA 3 LÜHIAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD	20
LISA 4 NÕUDED JA ETTEMAKSED	20
LISA 5 VÕLAD TÖÖVÕTJATELE	20
LISA 6 MAKSUVÕLAD	20
LISA 7 MUUD VÕLAD	20
LISA 8 FONDIOSALISTE OSAMAKSED	21
LISA 9 FINANTSTULUD	22
LISA 10 FINANTSKULUD	23
LISA 11 MUUD TEGEVUSTULUD	23
LISA 12 TÖÖJÕUKULUD	23
LISA 13 MUUD ADMINISTRATIIVKULUD	23
LISA 14 TAGATISFONDI OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE	24
LISA 15 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLETGA	24
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	25
JUHATAJA JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2013. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	26

Tegevusaruanne

Tagatistfondi õiguslik seisund ja tegevuse eesmärgid

Tagatistfond (edaspidi ka „Fond“) on seaduse alusel asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik, mis moodustati 2002. aasta 1. juulil, alates 1998. aastast tegutsenud Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglasena. Tagatistfondi seadus, mis jõustus 2002. aasta 1. juulist, sätestab Tagatistfondi eesmärgi, tema õigusliku seisundi ning tegevuse alused ja korra.

Tagatistfondi eesmärk on tagada krediidi- ja investeerimisasutuste klientide, kohustusliku pensionifondide osakuomanike ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud kindlustusvõtjate poolt paigutatud vahendite kaitse. Tagatistfondi tegevus on suunatud ühtse ja efektiivse finantssektori tagatisskeemide administreerimise mehhanismi väljakujundamisele ja toimimisele, mis võimaldab oluliselt vähendada nii riigi riske kaudsete kohustuste tagamisel finantssektoris kui ka väikehoiustajate ning -investorite riske, suurendades seeläbi finantssektori usaldusväärsust ja stabiilsust. Tagatistfond haldab nelja tagatisskeemi, osafondi - hoiuste tagamise, investorikaitse, pensionikaitse ja pensionilepingute osafondi.

Oma eesmärgi saavutamiseks täidab Fond järgmisi funktsioone:

1. Kogub fondiosalistelt ühekordseid ja kvartaliosamakseid.
2. Hüvitab fondiosaliste klientidele Tagatistfondi seaduses sätestatud tingimustel, ulatuses ja korras fondiosaliste juures paigutatud hoiused ja investeeringud ning fondiosaliste poolt kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju.
3. Toetab Tagatistfondi seaduses sätestatud tingimustel ja ulatuses kindlustusandja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingute kindlustusportfelli üleandmist teisele kindlustusandjale, tagades pensionilepingute järgsed pensionimaksed kindlustusvõtjatele.
4. Täidab muid Tagatistfondi seadusest tulenevaid ülesandeid.

Fondi juhtimine ja personal

Fondi kõrgeim juhtimisorgan on Fondi nõukogu. Nõukogul on üheksa liiget, kes on nimetatud Riigikogu, Vabariigi Valitsuse, Eesti Panga presidendi, Finantsinspektsiooni, Eesti Pangaliidu ning investeerimisasutusi, pensionifondivalitsejaid ja kindlustusandjaid esindavate organisatsioonide poolt.

Nõukogu liikmete koosseisu muudeti 2013. aastal kahel korral. Eesti Fondihaldurite Liit pensionivalitsejaid esindava organisatsioonina rahuldas 22. märtsil 2013 nõukogu liikme Ege Metsandi avalduse Tagatistfondi nõukogu liikme kohalt tagasiastumise kohta ja nimetas 15. aprillil 2013 Tagatistfondi nõukogu liikmeks Silja Saar'e. Eesti Pangaliit ja Eesti Fondihaldurite Liit ühiselt investeerimisasutusi esindavate organisatsioonidena rahuldasid 18. detsembril 2013 nõukogu liikme Kristel Kivinurm-Priisalmi avalduse Tagatistfondi nõukogu liikme kohalt tagasiastumise kohta ja nimetasid ühiselt 06. jaanuaril 2014 Tagatistfondi nõukogu liikmeks Meelis Hint'i. 22. jaanuaril 2014 kutsuti Finantsinspektsiooni juhatuse otsusega Tagatistfondi nõukogu liikme kohalt tagasi Raul Malmstein ja Tagatistfondi nõukogu liikmeks nimetati Finantsinspektsiooni juhatuse esimees Kilvar Kessler. Tagatistfondi nõukogu volituste tähtaeg on 4 aastat, mis algas 2010. aasta novembrist. Tagatistfondi nõukogu volituste 4-aastane tähtaeg lõpeb 2014. aasta novembris.

Fondi igapäevast tegevust juhib ja esindab Fondi juhataja, kes allub ja annab oma tegevusest aru nõukogule. Juhataja volituste tähtaeg on kolm aastat. Juhataja volituste tähtaeg lõppeb 2014. aasta oktoobris.

Tagatisfondi nõukogu koosolekud on toimunud 2013. aastal kuuel korral. Olulisemateks koosolekute päevakorrapunktideks on olnud osafondide kvartaliosamakse määrade sobivuse hindamine ja vajadusel uute määrade kehtestamine ning Fondi vara investeerimispiirangute muutmine. Lisaks sellele on nõukogu arutanud Fondi igapäevast tööd puudutavaid küsimusi, kinnitatud on eelarve ja majandusaasta aruanne. Juhataja teeb igas kvartalis Fondi majandustulemustest nõukogule ettekande.

Aruandeperioodil töötas Fondis lisaks Fondi juhatajale kaks töötajat. Fondi nõukogu liikmeid oli üheksa. Kulutused töötasudeks olid 2013. aastal kokku 94 511 eurot, sellest moodustasid Tagatisfondi juhataja ametitasu 34 585 eurot ja nõukogu liikmete tasud 30 409 eurot, mis ei sisalda arvestatud sotsiaalmaksu. 2012. aastal olid kulutused töötasudeks kokku 86 269 eurot, sellest juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud vastavalt 34 581 eurot ja 27 854 eurot.

Hoiuste, investeringute ja kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju tagatuse ja hüvitamise piirmäärad ning pensionilepingute toetamise ulatus

Euroopa Liidu direktiivide kohaselt peavad hoiused olema tagatud 100 000 euro ja investeringud vähemalt 20 000 euro ulatuses. Nimetatud piirmäärad on kehtestatud Tagatisfondi seadusega.

Alates 1. jaanuarist 2011 hüvitatakse hoiused 100% ulatuses õigustatud isikutele, kuid mitte rohkem kui 100 000 euro suuruses summas, mis on kooskõlas Euroopa Liidu hoiuste tagamise direktiivis 2009. aasta alguses jõustatud muudatustega.

Investeeringud hüvitatakse 100% ulatuses, kuid mitte rohkem kui 20 000 euro suuruses summas, mis on kooskõlas Euroopa Liidu investeringute tagamise direktiiviga.

Tagatisfondi seadus sätestab, et pensionikaitse osafondi arvel hüvitamisele kuuluv kahju summas kuni 10 000 eurot osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse osakuomanikule täies ulatuses. Kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse 90% ulatuses.

Vastavalt Tagatisfondi seadusele tagatakse läbi kindlustusandja toetamise kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu järgsed pensionimaksed kindlustusvõtjale täies ulatuses kuni ühe riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määra¹ suuruste igakuiste pensionimaksete ulatuses ning 90% ulatuses nimetatud määra ületavas ulatuses.

Osamaksete kogumine fondiosalistelt

Oma eesmärgi saavutamiseks kogub Fond krediidasutustelt, investeerimisasutustelt, kohustuslike pensionifondide valitsejalt ja pensionilepinguid sõlmivatelt kindlustusandjatelt ehk fondiosalistelt ühekordseid ja kvartaliosamakseid. Ühekordse osamakse tasub krediidi- või investeerimisasutus ühe kuu jooksul alates talle tegevusloa andmise otsuse teatavaks tegemisest ning pensionifondivalitseja pärast pensionifondi

¹ Alates 01.04.2013. a on rahvapensioni suurus 140,81 eurot.

registreerimist Finantsinspektsiooni poolt. Kindlustusandja tasub ühekordse osamakse ühe kuu jooksul arvates esimese pensionilepingu sõlmimisest. Kvartaliosamakset arvutatakse tagatavatelt hoiustelt, erinevatelt investeerimisteenustelt, pensionifondide vara puhasväärtusest ja kindlustusandja poolt kogutud pensionilepingute kindlustusmaksete summast.

Tagatistfondile laekuvatest osamaksetest on Fond moodustanud järgmised varakogumid - osafondid: 1) hoiuste tagamise osafond; 2) investorikaitse osafond; 3) pensionikaitse osafond ja 4) pensionilepingute osafond.

Osamaksete laekumisest osafondidesse 2013. ja 2012. aastal ning fondiosaliste arvust annab ülevaate alljärgnev tabel:

Osafondid	Fondiosalised	Arv aasta lõpul		Osamakset tuh eur	
		2013	2012	2013	2012
Hoiuste tagamise osafond	Krediidiasutused	8	8	16 191,4	15 059,5
	Krediidiasutused	7	7	63,3	56,6
Investorikaitse osafond	Investeerimisühingud	4	5	11,1	8,8
	Fondivalitsejad	11	11	6,1	6,1
Pensionikaitse osafond	Pensionifondivalitsejad	6	6	629,5	503,5
Pensionilepingute osafond	Elukindlustusseltsid	3	3	3,5	2,5
Kokku		39	40	16 904,9	15 636,9

Võrreldes 2012. aastaga olid kvartaliosamakset hoiuste tagamise osafondi 2013. aastal mõnevõrra suuremad, mille põhjuseks oli tagatavate hoiuste suurem maht.

Osafondide kvartaliosamaksete määrade kehtestamine

Tagatistfondi seadus sätestab osafondide kvartaliosamaksete määrade maksimumsuurused ja annab Fondi nõukogule õiguse kehtestada vajadusel nendest väiksemad osamakset määrad, lähtudes eelkõige finantssektori turusituatsioonist, Tagatistfondi seaduses sätestatud osafondi mahueesmärgist ja hüvitiste piirmäärade. Osamakset määrad vaatab Fondi nõukogu üle igal aastal.

Fondiosaliste poolt osafondidesse tasutavate kvartaliosamaksete määrad on Fondi nõukogu kehtestanud järgmiselt:

Aasta	Hoiuste tagamise osafond	Investorikaitse osafond			Pensionikaitse osafond	Pensionilepingute osafond
		Maakleriteenused	Portfelli-haldus	Väärtpaberite hoidmine		
Maksimummäär²	0,125%	0,1%	0,075%	0,01%	0,1%	0,05%
2002	0,1%	0,05%	0,02%	0,005%	0,02%	-
2003	0,07%	0,05%	0,02%	0,005%	0,02%	-
2004	0,07%	0,025%	0,01%	0,0025%	0,01%	-
2005	0,07%	0,020%	0,008%	0,0020%	0,01%	-
2006	0,09%	0,020%	0,008%	0,0020%	0,01%	-
2007	0,125%	-	-	-	0,01%	-
2008	0,125%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	-

² Tagatistfondi seaduses kehtestatud osafondide kvartaliosamaksete maksimummäärad.

2009	0,0008%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2010	0,025%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2011	0,047%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2012	0,047%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2013	0,047%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2014	0,030%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%

2013. aasta novembris vaatas Fondi nõukogu läbi hoiuste tagamise osafondi, investorikaitse ja pensionikaitse osafondi ning pensionilepingute osafondi kvartaliosamaksete seni kehtinud määrad.

Fondi nõukogu kehtestas hoiuste tagamise osafondi uueks kvartaliosamakse määra 0,030% seni kehtinud 0,047% asemel, mis rakendub alates 2014. aasta II kvartalist. Kehtestatud osamakse määr toetab Fondi pikemaajalist vaadet hoiuste tagamise osafondi finantseerimisele ja on suunatud osafondi 2%lise mahueesmärgi hoidmisele.

Fondi nõukogu jättis muutmata investorikaitse osafondi kvartaliosamakse määrad erinevate investeerimisteenuste lõikes, seoses osamaksete aluseks olevate investeerimisteenuste mahtude ebaselge kasvu/kahanemissuunaga lähitulevikus. Samuti jäeti samale tasemele 2007. aasta novembris kehtestatud 2,0 miljoni euro suurune investorikaitse osafondi mahueesmärk³ ja selle saavutamise tähtaeg 2020. aasta.

Pensionikaitse osafondi kvartaliosamakse määr jäeti muutmata. Pensionikaitse osafondi 0,19%lise mahueesmärgi saavutamise tähtajaks jäeti 2015. aasta. Pensionikaitse osafondi mahueesmärk kehtestati 2009. aastal 0,19% kohustuslike pensionifondide puhaskäigust. Pensionikaitse osafondi osamaksete määra kehtestamisel lähtus Fondi nõukogu eelkõige osafondi mahueesmärgist, pensionifondide vara kasvuprognosist lähiaastatel ning võttis arvesse Tagatisfondi seaduses sätestatud kohustusliku pensionifondide osakuomanikele tekitatud kahjude hüvitusskeemi tingimusi.

Pensionilepingute osafondi kvartaliosamakse määra jättis Fondi nõukogu muutmata. Tagatisfondi seadusega on kindlustusandjatele kehtestatud üleminekuajad, millal kvartaliosamakse maksimaalne määr on madalam. Tagatisfondi seaduse kohaselt on kvartaliosamakse maksimaalne määr kuni 2019. aasta 1. jaanuarini 0,05% osamaksetasumisele eelneva kvartali kindlustusandja kogutud pensionilepingute kindlustusmaksete summast.

Fondi majandustegevuse tulemused ja Fondi vara paigutamine

Fondi majandustegevuse netotulem kujunes 2013 ja 2012. a järgmiselt:

	2013	2012	tuh eur Muutus
Fondile laekunud osamaksed	16 904,9	15 636,9	1 268,0
Finantstulud ja -kulud	-104,1	-83,9	-20,2
Muud tulud	0,0	0,2	-0,2
Administratiivkulud	-157,9	-140,7	-17,2
Fondi netotulem	16 642,9	15 412,5	1 230,4

³ 2007. aasta 19. novembril jõustus Tagatisfondi seaduse muudatus, mille kohaselt senine investorikaitse osafondi vara väärtus, mille saavutamisel peatatakse osamaksete kogumine osafondi, suurenes 2,0 miljoni euroni.

Fondi majandustegevuse netotulem 2013. aastal oli 16,6 miljonit eurot olles 1,2 miljoni euro võrra suurem 2012. aasta netotulemusest. Selle põhjuseks oli peamiselt Fondile laekunud hoiuste tagamise osafondi osamaksete suurenemine. Investeeringustulemuste vähenemine oli tingitud Fondile sobilike euroala riikide võlakirjade tootluse langusest.

Fondil on vara paigutamiseks avatud väärtpaberikonto ja arvelduskonto pangas State Street Bank. Fondi vahendite investeerimist teostab lepingu alusel Eesti Pank lähtuvalt Fondi varade paigutamisele kehtestatud piirangutest.

Fondi vara paigutamisel lähtutakse vara väärtuse säilimise, likviidsuse ja kehtestatud piirangute raames parima võimaliku tulususe saavutamise eesmärgist. Peamisteks Fondi varade investeerimisega seotud riskideks on intressi-, krediidi- ja likviidsusrisk. Fondi vara investeerimisel valuutariski ei võeta.

Fondi vara investeerimine ja finantsriskide juhtimine on toimunud Tagatisfondi seadusest tulenevatel alustel ning nõukogu poolt kinnitatud vara paigutamise üldpõhimõtete, paigutamise piirangute ja aruandluse korra kohaselt.

Fondi varad olid 2013. aasta alguses paigutatud euroala keskvalitsuste võlakirjadesse, mille väljaandja pikaajaline krediitireiting pidi olema vähemalt A-/A3 (*Standard & Poor's*; *Fitch/Moody's*). Väljaandja reitingut AAA/Aaa omavate võlakirjade summaarne osakaal investeerimisportfellis pidi olema vähemalt 50%. Ühegi emitendi osakaal investeerimisportfellis ei tohtinud ületada 35% ja madalama kui AA-/Aa3 reitinguga ühe väljaandja osakaal portfellis võis olla kuni 10%. Hoiuste osakaal kõigis krediidiastutustes, mille pikaajaline krediitireiting pidi olema vähemalt AA-/Aa3, ei tohtinud ületada 10% investeerimisportfelli mahust. Portfellis oleva instrumendi, mille väljaandja reiting on AA+/Aa1 või kõrgem, lunastustähtaeg ei võinud ületada seitset (7) kuud. Kõigi muude portfellis olevate instrumentide lunastustähtaeg ei võinud ületada nelja (4) kuud.

2013. aasta novembris ja detsembris muutis Tagatisfondi nõukogu Fondi vara paigutamise piiranguid seoses Prantsusmaa ja Madalmaade krediitireitingute alandamisega. Alandati 7-kuulist lunastustähtaega piiravat reitingut tasemelt AA+/Aa1 tasemele AA-/Aa3. Kaotati 50%line summaarse osakaalu nõue AAA/Aaa väljaandja reitingut omavatele võlakirjadele ning 10%line ühe väljaandja osakaalu nõue madalama kui AA-/Aa3 reitinguga võlakirjadele investeerimisportfelist. Fondi varade investeerimisel võeti tehingu vastaspoole finantsseisundi hindamisel aluseks reitinguagentuuri poolt määratud madalaim krediitireiting. Fondi investeerimisportfelli keskmiseks kestvuseks oli kehtestatud kuni 0,25 aastat ning selle hälbeks 0,25 aastat.

2013. aasta lõpul olid Fondi varad investeeritud ainult euroala keskvalitsuste võlakirjadesse, mis vastasid nõukogu poolt kehtestatud piirangutele.

Fondi investeerimistulemustest annab ülevaate järgmine tabel:

	tuh eur	
Investeeringud seisuga 31. detsember	2013	2012
Investeeringute maht turuväärtuses	192 025,1	175 386,8
Investeeringute netotulem	-104,1	-83,9
Võlakirjade väärtuse muutus ja intressitulud	58,9	66,9
Teenustasud	-163,0	-150,7
Investeeringute tulusus (aasta baasil)	0,03%	0,04%
Investeeringute valuutastruktuur		
EUR	100,00%	100,00%

Fondi investeeringute tulusus vähenes 2013. aastal 0,04%lt 0,03%le võrreldes 2012. aastaga. Seoses investeeringute suurenemisega kasvasid mõnevõrra ka teenustasud. Selle tulemusena vähenes Fondi investeerimise netotulemus 0,02 miljoni euro võrra.

Fondi tegevuse avalikustamine

Alates 2011. aasta 1. juunist on Fondil uuendatud kolmkeelne veebileht aadressil <http://www.tf.ee>. Veebileht annab ülevaate Fondi tegevuse põhimõtetest, tegevuse aluseks olevatest õigusaktidest ja Fondi majandustegevusest. Veebilehel on info krediidi- ja investeerimisasutuste klientide, kohustusliku pensionifondide osakuomanike ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud kindlustusvõtjate poolt paigutatud vahendite kaitsest, millest Fond on finantsteenuste tarbijaid teavitatud regulaarselt ka massiteabevahendites. Lisaks sellele on veebilehelt võimalik saada infot ka teiste riikide hoiuste tagatisskeemidest. Samuti hoiab Fond veebilehel ajakohasena infot Euroopa Liidu liikmesriikide krediidasutuste Eestis tegutsevate filiaalide hoiuste hüvitamise piirmäärade kohta.

Rahvusvaheline koostöö

2004. aasta septembris liitus Tagatistfond Euroopa Hoiusekindlustajate Foorumiga (The European Forum of Deposit Insurers - EFDI). EFDI on vabatahtlik hoiusekindlustajate organisatsioon, mis on loodud selleks, et soodustada hoiusekindlustajate ideede ja kogemuste vahetamist ja levikut Euroopas. EFDI on loodud eesmärgiga aidata kaasa Euroopa finantssüsteemi stabiilsusele, soodustades koostööd Euroopa erinevate riikide hoiuse tagamisskeemide vahel.

EFDI organisatsioonina ja EFDI liikmed on kaasatud ekspertidena Euroopa Komisjoni hoiuste tagamise töögrupi töösse, mis tegeleb direktiivi 94/19 EÜ ja 2009/14 EÜ muudatuste läbivaatamise ja analüüsiga. Samuti osalevad nii EFDI kui ka EFDI liikmed investorikaitse direktiivi 97/9/EÜ muutmisprotsessis. EFDI organisatsioonina on soodustanud samuti koostööd nii Euroopa Liidu liikmesriikide kui ka muude riikide hoiuste tagatisskeemide vahel. Sagenenud on kontaktid EFDI liikmete - hoiuste tagatisskeemide vahel ning on vahetatud omavahel informatsiooni nii hoiuste tagamist reglementeerivate õigusaktide kui ka muude skeemide praktilist tegevust puudutavate küsimuste osas. 2011. aasta märtsis ühines Tagatistfond EFDI liikmete koostöökokkuleppega, mis annab raamistiku tagatisskeemide koostööks, välistamata edasisi kahepoolseid koostöölepinguid.

2013. aasta septembris toimus Roomas EFDI aastakoosolek koos seminariga, kus toimusid ettekanded teemal „Hoiuste- ja investorikaitse skeemide ning kriisilahendusfondide rollist tarbijakaitse ja finantsstabiilsuse tagamisel“. EFDI erinevate töögruppide töökoosolekud toimusid Berliinis, Helsingis, Londonis ja Pariisis.

2014. a põhitegevussuunad

2014. aasta juunis kinnitas nõukogu Fondi tegevuse strateegia aastateks 2014-2016. Olulisemad strateegilised eesmärgid, millele Fond järgnevatel aastatel keskendub on:

1. Fondi tegevusvõimekuse suurendamine kriisilukorras.
2. Fondi varade (osafondide) optimaalne suurus, mis tagab hüvitiste ja toetuste kiire väljamaksmise.
3. Hoiustajate senisest kiirem juurdepääs oma vahenditele hüvitamisjuhtumil.

4. Hoiustajate ja investorite suurem teadlikkus hoiuste ja investeringute kaitsest ja hüvitamistingimustest.
5. Piiriülene koostöö teiste liikmesriikide hoiuste ja investeringute tagamise skeemidega.

Fondi strateegilised eesmärgid tulenevad Fondile Tagatisfondi seadusega kehtestatud eesmärgist ja valitsevast tegevuskeskkonnast. Lähtudes kinnitatud strateegilistest eesmärkidest kavandab Fond igaks aastaks olulisemad tegevused.

Fond analüüsib Tagatisfondi praeguse staatuse vastavust Baseli Pangajärelevalve Komitee ja Rahvusvahelise Hoiusekindlustajate Assotsiatsiooni poolt 2009. aastal välja antud Hoiuste kindlustussüsteemide põhiprintsiipidele ja koos finantssüsteemi turvavõrgustiku institutsioonidega võimalike muudatuste otstarbekust.

Fond analüüsib hoiuste tagamise osafondi rahaliste vahendite kasutamist kriisilahenduse rahastamiseks ja osaleb kriisilahendusfondi paiknemise võimaluste analüüsil, sealhulgas kriisilahendusfondi keskpika mahueesmärgi väljatöötamisel, mis tuleneb Eesti võimalikest siseriiklikest otsustest ja milleks annab võimaluse hoiuste tagamise ja kriisilahenduse direktiiv.

Fond osaleb hüvitatavatel hoiustel põhineva hoiuste tagamise osafondi riskipõhiste osamaksete arvutusmudeli koostamisel ja juurutamisel.

Fond analüüsib osafondide kvartaliosamakse määrade sobivust ja kehtestab vajadusel uued määrad, lähtudes osafondile kehtestatud mahueesmärgist, finantssektori struktuurist, hoiuste, investeringute ja kohustuslike pensionifondide mahust ning pensionilepingute kindlustusmaksete summast, samuti hüvitavate hoiuste, investeringute ja pensioniosakuomanike kahjude hüvitamise piirmäärast.

Jätkub Fondi vahendite investeerimine Fondi ja Eesti Panga vahel sõlmitud lepingu alusel.

Koostöös finantssüsteemi turvavõrgustiku institutsioonidega ja turuosalistega ning finantsturu osalisi ühendavate erialaliitudega teavitab Fond finantsteenuste kasutajaid hoiuste ja investeringute kaitsest ja hüvitamistingimustest, kasutades veebilehti ja muid võimalusi. Fond jätkab oma veebilehe täiendamist, arvestades erinevate tarbijate vajadusi ja kasutades veebilehe uuendamisest tulenevaid võimalusi.

Fond jätkab hoiuste, investeringute ja pensionifondi osakuomanike kahjude hüvitamise ning kindlustusandja pensionilepingute üleandmise toetamise tegevusjuhendite ajakohastamist ja täiendamist eesmärgiga tagada hüvitamise ja toetamise protsessi kiire ja tähtajaline ning kvaliteetne läbiviimine ning koostöö ja infovahetus teiste hüvitamise protsessis osalevate institutsioonidega. Sealhulgas analüüsib ja testib Fond vajalike ressursside sh infotehnoloogiaalast vastavust ja võimekust selleks, et tagada hoiuste kiire väljamaks. Vastavalt Tagatisfondi seadusele hüvitatakse hoiused alates 2011. aastast 20 tööpäeva jooksul, mis on oluliselt lühem varasemast kolmekuusest tähtajast, ning mis vastavalt hoiuste tagamise direktiivi kavandatavatele muudatustele väheneb tulevikus astmeliselt 7 tööpäevani.

Fond teeb koostööd Euroopa Liidu lepinguriikide tagatisskeemidega, sõlmides nendega vajadusel koostöökokkuleppeid, mis tagaksid nii Eestis tegutsevate liikmesriikide krediitdiasutuste filiaalide hoiustajatele kui ka Eesti krediitdiasutuste liikmesriikides

asuvate filiaalide hoiustajatele parema teabe hoiuste ja investeeringute hüvitamise tingimustest.

Fond osaleb koos Eesti Panga ja Rahandusministeeriumi esindajatega Euroopa Komisjoni poolt algatatud hoiuste ja investeeringute tagamise direktiivide 94/19 EÜ ja 2009/14 EÜ ning 97/9/EÜ analüüsil, muutmisprotsessis ning direktiividest tulenevate praktiliste küsimuste lahendamisel ning nende siseriiklikku õigusesse ülevõtmisel.

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Juhataja deklaratsioon

Juhataja deklareerib oma vastutust lehekülgedel 11 kuni 24 esitatud Tagatisfondi 2013. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Tagatisfondi seaduse ja Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab Tagatisfondi ja osafondide finantsseisundit ja majandustulemust ning rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- Tagatisfond on jätkuvalt tegutsev avalik-õiguslik juriidiline isik.

31. märts 2014. a.


.....
Andres Penjam
Juhataja

Bilanss

eurodes	Lisa	31.12.2013	31.12.2012
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	105 246	92 646
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3	191 988 854	175 352 465
Nõuded ja ettemaksed	4	984	904
Käibevara kokku		192 095 084	175 446 015
 VARAD KOKKU		 192 095 084	 175 446 015
 KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed			
Võlad töövõtjatele	5	16 967	14 168
Maksuvõlad	6	480	438
Muud võlad	7	38 541	35 234
Kokku		55 988	49 840
Lühiajalised kohustused kokku		55 988	49 840
 Fond (omakapital) perioodi lõpus	14	 192 039 096	 175 396 175
 KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		 192 095 084	 175 446 015

Fondi ja osafondide liikumise aruanne

eurodes	Lisa	2013	2012
Fond (omakapital) perioodi alguses		175 396 175	159 983 691
Hoiuste tagamise osafond		172 052 101	157 212 748
Investorikaitse osafond		735 911	665 371
Pensionikaitse osafond		2 598 328	2 098 201
Pensionilepingute osafond		9 835	7 371
Fondiosaliste osamaksed	8	16 904 895	15 636 912
Hoiuste tagamise osafond		16 191 433	15 059 499
Investorikaitse osafond		80 458	71 483
Pensionikaitse osafond		629 486	503 453
Pensionilepingute osafond		3 518	2 477
Finantstulud	9	58 934	66 857
Võlakirjade väärtuse muutus		58 815	55 009
Intressitulud		119	11 848
Finantskulud	10	-163 028	-150 743
Teenustasud		-163 028	-150 743
Muud tegevustulud	11	0	165
Administratiivkulud		-157 880	-140 707
Tööjõukulud	12	-125 994	-115 038
Muud administratiivkulud	13	-31 886	-25 669
Fondi netotulem	14	16 642 921	15 412 484
Hoiuste tagamise osafond		15 934 987	14 839 353
Investorikaitse osafond		79 346	70 540
Pensionikaitse osafond		625 088	500 127
Pensionilepingute osafond		3 500	2 464
Fond (omakapital) perioodi lõpus	14	192 039 096	175 396 175
Hoiuste tagamise osafond		187 987 088	172 052 101
Investorikaitse osafond		815 257	735 911
Pensionikaitse osafond		3 223 416	2 598 328
Pensionilepingute osafond		13 335	9 835

Rahavoogude aruanne

eurodes

	Lisa	2013	2012
Põhitegevuse rahavood			
Laekunud maksed fondiosalistelt	8	16 904 895	15 636 912
Muud laekumised	11	0	165
Makstud tegevus- ja tööjõukulud		-314 840	-285 837
Rahavoog põhitegevusest		16 590 055	15 351 240
Investeeringustegevuse rahavood			
Investeeringute netomuutus		-16 636 389	-15 431 941
Laekumised võlakirjade väärtuse kasvust		58 815	55 009
Laekunud intressid		119	11 904
Rahavoog investeeringustegevusest		-16 577 455	-15 365 028
Rahavood kokku		12 600	-13 788
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	2	92 646	106 434
Raha ja selle ekvivalentide muutus		12 600	-13 788
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	2	105 246	92 646

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Fondi raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Tagatisfondi seaduse, raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistavaga. Fondi majandusaasta aruande sisu ja koostamise kord on kehtestatud Rahandusministri määrusega nr. 64 28. aprillist 2003. Raamatupidamise aastaaruande põhjaruannete, kasumiaruande ja omakapitali muutuste aruande asemel kasutab Fond Rahandusministri määrusega kehtestatud Fondi ja osafondide liikumise aruannet.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumusest, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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;
4. pensionilepingute osafond.

Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastab Fond bilansikirjel "Raha ja pangakontod" korrigeeritud soetusmaksumuses (vt lisa 2) arvelduskontode ja hüvitiste väljamaksekontode jääke ning lühiajalistesse tähtajalistesse hoiustesse deponeeritud väljamaksmata hüvitisi, mida Fondil on vajadusel võimalik katkestada ja vabalt kasutada.

Vastavalt Tagatisfondi seadusele võib Fond 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 Swedbankis ja SEB Pangas. Fondi arvelduskontodele laekunud fondiosaliste poolt tasutud osamaksed peavad olema paigutatud hiljemalt kolme tööpäeva jooksul läbi Fondi Eesti Pangas oleva arvelduskonto, arvates nende laekumisest. Fondi arvelduskontode jääk ei või ületada Fondi jooksvaks majandustegevuseks vajalikku summat.

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 pangas State Street Bank väärtpaberi- ja arvelduskontod.

Lühiajalised finantsinvesteeringud

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

Fondi vara on paigutatud lühiajalistesse finantsinvesteeringutesse, et täita vajadusel seaduses ettenähtud tähtaja jooksul hoiuste, investeeringute ja pensionifondi osakute hüvitamise kohustust. Lühiajalised finantsinvesteeringud koosnevad fikseeritud ja muutuva tulususega kauplemiseesmärgil soetatud võlakirjadest, tähtajalistest deposiitidest, mis realiseeritakse 12 kuu jooksul bilansipäevast ning pöördrepotehingutest (vt lisa 3). Tulud ja kulud lühiajalistest finantsinvesteeringutest kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes.

Kauplemiseesmärgil soetatud võlakirjad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses ja kajastatakse seejärel bilansis õiglases väärtuses. Tehingutasu kulusid ei arvestata kauplemiseesmärgil soetatud instrumentide soetusmaksumusse. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks nende turuväärtus bilansipäeval aktiivsel turul. Tulud ja kulud võlakirjade ümberhindlusest seoses nende õiglase väärtuse muutumisega on kajastatud Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisa 9).

Tähtajalised hoiused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kuna neid hoitakse lepingus sõlmitud tähtaja lõpuni ning need ei ole aktiivsel turul noteeritud. Tulud tähtajalistest hoiustest kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressitulud“ (vt lisa 9).

Pöördrepotehingud ehk väärtpaberite ostu- ja tagasimüügitehingud on kajastatud väärtpaberite tagasisel antud laenuna korrigeeritud soetusmaksumuses. Tulud ja kulud pöördrepotehingutest kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressitulud“ (vt lisa 9).

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade ostu ja müügi arvestusel kajastatakse soetatavate varade tehingu- ja bilansipäeva vahelisel perioodil toimunud väärtuse muutust aruandeperioodi netotulemina Fondi ja osafondide liikumise aruande kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisa 9).

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või Fondil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Tehingud välisvaluutas

Tehingud välisvaluutas kajastatakse tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga ametliku valuutakursiga. Bilansipäeval hinnatakse välisvaluutapõhised nõuded ja kohustused ümber bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursiga. Ümberhindamisest tekkivad kasumid ja kahjumid valuutakursi muutustest kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes vastavalt kas kirjel „Finantstulud“ või „Finantskulud“.

Tulud ja kulud

Fondi tuludeks on fondiosaliste kvartaliosamaksed, uute fondiosaliste tagamisskeemiga ühinemisel tasutavad ühekordsed osamaksed, Fondi vara paigutamisest saadav tulu, nõudeõiguse alusel fondiosaliste poolt Fondile makstud summad õigustatud isikutele (hoiustajad, investorid, kohustusliku pensionifondi osakuomanikud) ja kindlustusandjatele väljamakstud hüvitiste ja toetussummade piires ning muud tegevustulud. Fondi kuludeks on õigustatud isikutele makstavad hüvitised, makstavad toetused kindlustusandja pensionilepingute kindlustusportfelli üleandmiseks, Fondi vara paigutamise seotud kulud, muud tegevuskulud ja administratiivkulud. Fondiosalistelt nõudeõiguse alusel laekunud summad kajastatakse kassapõhiselt, ülejäänud tulud ja kulud kajastatakse tekkepõhiselt Fondi ja osafondide liikumise aruandes. Lühiajalistes investeeringutes sisalduvate võlakirjade tulud ja kulud nende turuväärtuse muutusest ja müügist kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes netona kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisa 9).

Laekumata tekkepõhised intressid tähtajalistelt deposiitidelt ja pöördrepotehingutelt kajastatakse bilansikirjel "Muud lühiajalised nõuded" ja Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressitulud“ (vt lisa 9).

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 ja osafondide liikumise aruande lisas (vt lisa 14).

Tulu- ja kulukirjete jaotuspõhimõtted osafondide vahel on järgmised:

Tulu- ja kulukirje nimetus Fondi ja osafondide liikumise aruandes	Lisa	Jaotuspõhimõtte kirjeldus
Fondiosaliste osamaksed	8	Fondiosaliste osamaksed jagatakse osafondide vahel otsestelt.
Määratud hüvitised		Määratud (makstavad) hüvitised ja toetused jagatakse osafondide vahel otsestelt. Väljamaksmata hüvitised õigustatud isikute nõudeõiguse lõppemisel jagatakse osafondide vahel otsestelt.

Laekumised nõudeõiguse alusel		Laekumised nõudeõiguse alusel jagatakse osafondide vahel otseselt.
Finantstulud	9	Hüvitiste väljamaksekontodelt ja tähtajalistelt deposiitidelt teenitud intressid jagatakse osafondide vahel otseselt. Arvelduskontodelt teenitud intressid jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt aruandeaastal laekunud osafondide osamaksetele. Finantsinvesteeringutelt teenitud netotulud võlakirjade ümberhindlusest ja müügist ning intressitulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Kasumid valuutakursi muutustest jagatakse ainult hoiuste tagamise osafondile otseselt.
Finantskulud	10	Finantsinvesteeringutelt makstud teenustasukulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Kahjumid valuutakursi muutustest jagatakse ainult hoiuste tagamise osafondile otseselt.
Muud tegevustulud	11	Laekunud viivised osamaksete mitteõigeaegsest tasumisest jagatakse osafondide vahel otseselt. Muud mitmesugused tegevustulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal.
Muud tegevuskulud		Muud tegevuskulud jagatakse osafondide vahel otseselt.
Administratiivkulud	12, 13	Administratiivkulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal.

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

Tingimuslikud varad

Hoiustajatele, investeerijatele või pensionifondiosaku omanikele hüvitiste väljamaksmisel, samuti kindlustusandja pensionilepingute kindlustusportfelli üleandmiseks makstud toetuste korral läheb nõudeõigus fondiosalise vastu sama summa ulatuses hüvitiste saajatelt ja toetuse saajatelt üle Fondile. Nõudeõigust käsitletakse aastaaruande koostamisel tingimusliku varana, kuna ei ole võimalik piisavalt täpselt hinnata nõuete laekumise tõenäosust. Juhul kui fondiosaliselt laekub vahendeid esitatud nõude katteks, kajastatakse need summad tuludena kassapõhiselt ja näidatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel "Laekumised nõudeõiguse alusel" vastava osafondi tuludena, korrigeerides samal ajal tingimuslikke varasid.

Väljamaksmata hüvitised

Bilansi kuupäeva seisuga hoiustajatele, investoritele või pensionifondiosaku omanikele väljamaksmata hüvitised, mis tuleb neile tasuda nende nõudmisel, samuti kindlustusandja pensionilepingute kindlustusportfelli üleandmiseks väljamaksmata toetussummad, kajastatakse bilansis kohustusena.

Tagatud hoiuste, investeeringute või pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamine peab olema lõpule viidud lähtudes Tagatistfondi seaduses sätestatud tähtaegadest vastavalt 20 tööpäeva, kuue kuu ja kahe kuu jooksul. Erilistel asjaoludel ja mõjuval põhjusel võib Fondi nõukogu nimetatud tähtaegu pikendada. Tähtaja jooksul väljamaksmata hüvitised deponeeritakse ja hüvitise saajal on õigus hüvitise saamiseks esitada nõue Fondi vastu viie aasta jooksul. Fond maksab pensionilepingute osafondist toetussumma välja hiljemalt ühe kuu möödumisel Finantsinspeksioonilt teate saamisest kindlustusportfelli vastuvõtva kindlustusandja määramise kohta. Finantsinspeksioon võib Fondi taotlusel nimetatud tähtaegu mõjuval põhjusel pikendada.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varad, mille soetusmaksumus on suurem kui 2 000 eurot ja eeldatav kasutusiga pikem kui üks aasta.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalse põhivara amortisatsiooni arvestatakse lineaarsel meetodil lähtudes põhivara eeldatavast kasutuseast järgmiselt:

Põhivara grupp	Amortisatsiooninorm aastas
Masinad, seadmed, inventar	20%-30%
Arvutustehnika	30%-40%
Immateriaalne põhivara	30%-40%

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse alates kasutuselevõtmise kuust ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Kapitali- ja kasutusrent

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kasutusrendimaksed, mille puhul Fond on kui rentnik, kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt Fondi ja osafondide liikumise aruandes kuluna (vt lisa 13). Fond kasutab kasutusrenti tööruumide rentimiseks.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

	31.12.2013	31.12.2012
Eesti krediitdiasutustes	69 008	58 361
Välismaa krediitdiasutustes	36 238	34 285
Kokku	105 246	92 646

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2013	31.12.2012
<u>Võlakirjad õiglasest väärtuses</u>		
Valitsused	191 988 854	175 352 465
Kokku	191 988 854	175 352 465

Võlakirjade soetusmaksumus 2013. a ja 2012. a lõpus oli vastavalt 191 969 279 ja 175 378 471 eurot.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2013	31.12.2012
Aruandvad isikud	0	3
Ettemakstud kulud	984	901
Kokku	984	901

Lisa 5 Võlad töövõtjatele

	31.12.2013	31.12.2012
Palga- ja puhkusetasude kohustus	12 662	10 647
Sotsiaalmaks palga- ja puhkusetasude kohustuselt	4 178	3 513
Töötuskindlustusmaks palga- ja puhkusetasude kohustuselt	127	8
Kokku	16 967	14 168

Lisa 6 Maksuvõlad

	31.12.2013	31.12.2012
Käibemaks	480	438
Kokku	480	438

Lisa 7 Muud võlad

	31.12.2013	31.12.2012
Varahalduri teenustasu (Eesti Pank)	33 508	30 593
Võlakirjade hooldus- ja tehingutasud (State Street Bank)	4 920	4 524
Võlad hankijatele	111	115
Muud võlad	2	2
Kokku	38 541	35 234

Lisa 8 Fondiosaliste osamaksed

<u>Hoiuste tagamise osafondi</u>	2013	2012
Krediidiasutused		
AS Swedbank	9 580 204	9 114 250
AS SEB Pank	4 551 698	4 103 803
AS Eesti Krediidipank	444 596	693 992
Tallinna Äripanga AS	215 678	194 159
Versobank AS	129 503	65 183
BIGBANK AS	403 567	346 362
AS LHV Pank	517 829	451 531
DNB Pank AS	348 358	90 219
Kokku (vt lisa 14)	16 191 433	15 059 499

<u>Investorikaitse osafondi</u>	2013	2012
Krediidiasutused		
AS Swedbank	41 673	36 528
AS SEB Pank	14 109	11 760
AS Eesti Krediidipank	200	200
Tallinna Äripanga AS	200	200
Versobank AS	205	203
BIGBANK AS	200	200
AS LHV Pank	6 738	7 557

Investeeringisühingud		
AS Trigon Securities ⁴	-	150
Trigon Wealth Management AS ⁵	296	319
Evli Securities AS	2 705	3 186
Cresco Väärtpaberite AS	392	339
AS KIT Finance Europe	7 448	4 377
AS SEB Enskilda ⁶	-	200
Admiral Markets AS	244	200

⁴ 06.09.2012 tunnistas Finantsinspeksioon tegevusloa kehtetuks.

⁵ 19.12.2013 tunnistas Finantsinspeksioon tegevusloa kehtetuks.

⁶ 13.12.2012 tunnistas Finantsinspeksioon tegevusloa kehtetuks.

Lisa 8 järg

Investorikaitse osafondi

	2013	2012
Fondivalitsejad		
AS Swedbank Investeeringimisfondid	200	200
Northern Star AS	200	200
AS SEB Varahaldus	200	200
Danske Capital AS	2 797	2 873
AS LHV Varahaldus	200	200
ERGO Funds AS	200	200
AS Kawe Kapital	923	863
AS Trigon Funds	200	200
AS Trigon Alternative Funds	205	200
AS Avaron Asset Management	723	728
Redgate Asset Management AS	200	200
Kokku (vt lisa 14)	80 458	71 483

Pensionikaitse osafondi

	2013	2012
Pensionifondivalitsejad		
AS Swedbank Investeeringimisfondid	259 343	214 473
AS SEB Varahaldus	141 119	121 860
Danske Capital AS	65 358	57 397
AS LHV Varahaldus	114 532	72 826
Nordea Pensions Estonia AS	28 294	19 660
ERGO Funds AS	20 840	17 237
Kokku (vt lisa 14)	629 486	503 453

Pensionilepingute osafondi

	2013	2012
Elukindlustusseltsid		
ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal	475	416
AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus	610	720
Compensa Life Vienna Ins Group	2 433	1 341
Kokku (vt lisa 14)	3 518	2 477

Lisa 9 Finantstulud

	2013	2012
<u>Intressid varadelt Eesti krediitiasutustes</u>	119	138
Intressid arvelduskontodelt, üleöödeposiididelt	119	138
<u>Netotulem lühiajalistelt finantsinvesteeringutelt</u>	58 815	66 719
Võlakirjade väärtuse muutus	58 815	55 009
Pöördrepotehingute tulu	0	11 688
Intressid tähtajalistelt deposiididelt	0	22
Kokku (vt lisa 14)	58 934	66 857

Lisa 10 Finantskulud

	2013	2012
Teenustasud		
Väärtpaberite hooldustasu	-33 177	-30 246
Väärtpaberite tehingutasu	-1 220	-2 840
Varahalduri teenustasu Eesti Pangale	-128 631	-117 657
Kokku (vt lisa 14)	-163 028	-150 743

Lisa 11 Muud tegevustulud

	2013	2012
Muud laekumised sh. viivised	0	165
Kokku (vt lisa 14)	0	165

Vastavalt Tagatisfondi seadusele on fondiosalised kohustatud seaduses ettenähtud tähtajal osamaksete tasumata jätmise või osalise tasumise korral maksma viivist tasumata summal 0,2% päevas.

Lisa 12 Tööjõukulud

	2013	2012
Palgakulu	-94 511	-86 269
<i>sh juhtkonna ja nõukogu palgakulu</i>	-64 995	-62 435
Sotsiaalmaks	-31 188	-28 437
Töötuskindlustusmakse	-295	-332
Kokku (vt lisa 14)	-125 994	-115 038

2013. aasta lõpus töötas Fondis lisaks juhatajale kaks töötajat. Fondi nõukogu liikmeid oli üheksa. Nõukogu liikmele, välja arvatud Vabariigi Valitsuse liikmest nõukogu liikmele, makstakse Tagatisfondi seaduse alusel igal kuul tasu Vabariigi Valitsuse määrusega kehtestatud kuupalga alammäära ühekordses ulatuses. Aruandeperioodil juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 34 585 ja 30 409 eurot. 2012. aastal olid juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud vastavalt 34 581 ja 27 854 eurot.

Lisa 13 Muud administratiivkulud

	2013	2012
Ruumide rendikulud	-8 511	-8 179
Väikevahendid	-3 644	-193
Info- ja kommunikatsioonikulud	-7 316	-6 253
Muud administratiivkulud	-12 415	-11 044
Kokku (vt lisa 14)	-31 886	-25 669

Lisa 14 Tagatisfondi osafondide liikumise aruanne

	Lisa	Fond kokku	Hoiuste tagamise osafond	Investori- kaitse osafond	Pensioni- kaitse osafond	Pensioni- lepingute osafond
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2011		159 983 691	157 212 748	665 371	2 098 201	7 371
Muutused 2012. a						
Osamaksed	8	15 636 912	15 059 499	71 483	503 453	2 477
Finantstulud	9	66 857	65 583	280	991	3
Finantskulud	10	-150 743	-147 869	-633	-2 233	-8
Muud tegevustulud	11	165	165	-	-	-
Administratiivkulud	12,13	-140 707	-138 025	-590	-2 084	-8
Fondi netotulem 2012. a		15 412 484	14 839 353	70 540	500 127	2 464
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2012		175 396 175	172 052 101	735 911	2 598 328	9 835
Muutused 2013. a						
Osamaksed	8	16 904 895	16 191 433	80 458	629 486	3 518
Finantstulud	9	58 934	57 691	250	989	4
Finantskulud	10	-163 028	-159 588	-692	-2 737	-11
Administratiivkulud	12,13	-157 880	-154 549	-670	-2 650	-11
Fondi netotulem 2013. a		16 642 921	15 934 987	79 346	625 088	3 500
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2013		192 039 096	187 987 088	815 257	3 223 416	13 335

Lisa 15 Tehingud seotud osapooltega

Tagatisfondi aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks Fondi juhataja ja nõukogu liikmed. Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Tagatisfondi seaduses sätestatud tööjaotusest lähtuvalt puudub võimalus, et ükski eelpoolnimetatud isikutest võiks ainuisikuliselt omada kontrolli Fondi üle ning samuti puudub neil võimalus avaldada üksikult olulist mõju Fondi ärilistele otsustele. Aruandeperioodil juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud on toodud lisa 12. Muid tehinguid seotud osapooltega tehtud ei ole.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tagatisfondi nõukogule:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 12 kuni 24 esitatud Tagatisfondi raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2013, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud fondi ja osafondide liikumise aruandest ning rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatuse vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Tagatisfondi seadusega ning selle õiglase esituse eest vastavalt rahandusministri määrule nr. 64 „Nõuded Tagatisfondi majandusaasta aruande sisule ja koostamisele“ ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori vastutus

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

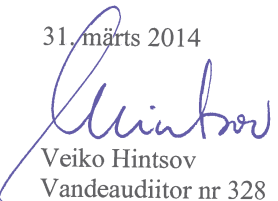
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeaudiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruande võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeaudiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud arvestushinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt Tagatisfondi finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013, vastava aruandeperioodi majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega, Tagatisfondi seadusega ning rahandusministri määrule nr. 64 „Nõuded Tagatisfondi majandusaasta aruande sisule ja koostamisele“.

31. märts 2014



Veiko Hintsov
Vandeaudiitor nr 328
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27

Deloitte tähistab ühte või mitut Deloitte Touche Tohmatsu't, mis on UK piiratud vastutusega äriühing ja selle liikmesfirmade võrgustikku, kus iga liikmesfirma on juriidiliselt eraldiseisev ja sõltumatu ettevõtte. Deloitte Touche Tohmatsu ja tema liikmesfirmade juriidilise struktuuri detailset kirjeldust vaata www.deloitte.ee.

Juhataja ja nõukogu allkirjad 2013. aasta majandusaasta aruandele

Tagatisfondi juhataja on koostanud 2013. aasta majandusaasta aruande (lk 1-26), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja sõltumatu vandeaudiitori aruandest.

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Tagatisfondi nõukogu poolt "....." 2014.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Juhataja	Andres Penjam	31.03.2014	
Nõukogu:			
Nõukogu esimees	Ardo Hansson
Nõukogu aseesimees	Kilvar Kessler
Nõukogu liige	Meelis Hint
Nõukogu liige	Peeter Laurson
Nõukogu liige	Jürgen Ligi
Nõukogu liige	Eiki Nestor
Nõukogu liige	Andres Piirsalu
Nõukogu liige	Katrin Talihärm
Nõukogu liige	Silja Saar