

TAGATISFOND

Majandusaasta aruanne 2020

Nimi:	Tagatisfond
Põhitegevusala:	Krediidi- ja investeerimisasutuste klientide, kohustuslike pensionifondide osakuomanike ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud kindlustusvõtjate poolt paigutatud vahendite kaitse ning vahendite kogumine kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamise rahastamiseks
Riigi- ja kohaliku omavalitsuste asutuste riikliku registri number:	74000047
Aadress:	Sakala 4, 15030 Tallinn
Telefon:	+372 6680 583
Faks:	+372 6680 501
E-post:	tf@tf.ee
Veebileht:	www.tf.ee
Majandusaasta algus ja lõpp:	1. jaanuar 2020 – 31. detsember 2020
Juhataja:	Riin Heinaste
Audiitor:	AS PricewaterhouseCoopers

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	12
BILANSS	12
FONDI JA OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE	13
RAHAVOOGUDE ARUANNE	15
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	16
LISA 1 RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	16
LISA 2 RAHA JA PANGAKONTOD	21
LISA 3 LÜHIAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD	22
LISA 4 NÕUDED JA ETTEMAKSED	22
LISA 5 PIKAAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD	22
LISA 6 VÕLAD TÖÖVÕTJATELE	23
LISA 7 MAKSUVÕLAD	23
LISA 8 VÄLJAMAKSMATA HÜVITISED	23
LISA 9 MUUD VÕLAD	23
LISA 10 FONDIOSALISTE OSAMAKSED	24
LISA 11 MÄÄRATUD HÜVITISED	26
LISA 12 LAEKUMISED NÕUDEÕIGUSE ALUSEL	26
LISA 13 FINANTSTULUD JA -KULUD	26
LISA 14 MUUD TEGEVUSTULUD	27
LISA 15 TÖÖJÕUKULUD	27
LISA 16 MUUD ADMINISTRATIIVKULUD	27
LISA 17 TAGATISFONDI OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE	28
LISA 18 TINGIMUSLIKUD VARAD	29
LISA 19 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	29
LISA 20 KOHTUVAIDLUS ROOTSI RIIGIVÕLAAMETIGA (ROOTSI TAGATISSKEEM)	29
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	31
JUHATAJA JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	34

Tegevusaruanne

Tagatisfondi õiguslik seisund ja tegevuse eesmärgid

Tagatisfond (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. Tagatisfondi seadus, mis jõustus 2002. aasta 1. juulist, sätestab Tagatisfondi eesmärgi, tema õigusliku seisundi ning tegevuse alused ja korra.

Tagatisfondi eesmärk on tagada krediidi- ja investeerimisasutuste klientide, kohustusliku pensionifondide osakuomanike ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud kindlustusvõtjate poolt paigutatud vahendite kaitse ning vahendite kogumine kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamise rahastamiseks. Tagatisfondi 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. Tagatisfond haldab viite tagatisskeemi – hoiuste tagamise, investorikaitse, pensionikaitse, pensionilepingute ja kriisilahenduse osafondi.

Oma eesmärgi saavutamiseks täidab Fond järgmisi funktsioone:

1. Kogub fondiosalistelt 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. Toetab Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja ulatuses kindlustusandja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingute kindlustusportfelli üleandmist teisele kindlustusandjale, tagades pensionilepingute järgsed pensionimaksed kindlustusvõtjatele.
4. Kogub kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamise rahastamiseks vajalikke vahendeid.
5. Täidab muid Tagatisfondi 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 2020. aastal ei muudetud. Fondi nõukogu koosseisu kuulusid Märten Ross Vabariigi Valitsuse poolt, Madis Müller Eesti Panga poolt, Kilvar Kessler Finantsinspektsiooni poolt, Katrin Talihärm Eesti Pangaliidu poolt, Joel Kukemelk pensionifondivalitsejaid esindava organisatsiooni poolt, Meelis Hint Eesti Pangaliidu ja investeerimisasutusi esindava organisatsiooni poolt, Andres Piirsalu kindlustusandjaid esindava organisatsiooni poolt ning Dimitri Dmitrijevi ja Aivar Sõerd Riigikogu poolt. Tagatisfondi nõukogu volituste tähtaeg on 4 aastat, mis algas 2019. aasta jaanuaris. Tagatisfondi nõukogu 4-aastane tähtaeg lõpeb 2023. aasta jaanuaris.

Fondi igapäevast tegevust juhib ja esindab Fondi juhataja, kes annab oma tegevusest aru nõukogule. Fondi juhataja kohustusi täitis alates 20. veebruarist kuni 17. oktoobrini 2020

juhataja kohusetäitja seoses Fondi juhataja töölt eemal viibimisega. 7. septembri 2020. aasta Tagatisfondi nõukogu koosolekul taasvaliti juhataja ametisse Riin Heinaste. Riin Heinaste teise ametiaja volitused algasid 18. oktoobril 2020. Juhataja volituste tähtaeg on kolm aastat, mis lõppeb 2023. aasta oktoobris.

2020. aastal toimus viis Tagatisfondi nõukogu koosolekut ja üks telekonverents. Koosolekutel võeti vastu otsused hoiuste tagamise ja kriisilahenduse osafondi 2020. aasta osamaksete suuruse kehtestamise kohta, vaadati üle osafondide kvartaliosamakse määrade sobivus ja vajadusel kehtestati uued määrad, kinnitati Fondi eelarve ja majandusaasta aruanne ning arutati osafondide rahastamise ja Fondi vara investeerimisega seotud küsimusi. Juhataja andis kvartaalselt nõukogule aru Fondi majandustulemustest. Telekonverentsil arutati Covid-19 võimalikku mõju turuosalistele ja antud olukorras turuosaliste võimekust tasuda hoiuse tagamise osafondi osamakseid.

Aruandeperioodil töötas Fondis üks töötaja, kes täitis Fondi juhataja tööülesandeid. Fondi nõukogu liikmeid oli üheksa.

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

Tagatisfondi seaduse kohaselt on hoiuste hüvitamise piirmäär 100 000 eurot hoiustaja kohta. Lisaks sellele on eraisikutele tagatud elamukinnisvara võõrandamisest saadud vahendid kuni 70 000 euro suuruses summas kuue kuu jooksul elamukinnisvara võõrandamisest arvates. Nimetatud piirmäärad on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiiviga 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta.

Investeeringud hüvitatakse Tagatisfondi seaduse alusel 100% ulatuses, kuid mitte rohkem kui 20 000 euro suuruses summas, mis on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiiviga 97/9/EÜ investeeringute tagamise skeemide kohta.

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 kindlustusandjalt 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 01.04.2020. a on rahvapensioni määr 221,63 eurot.

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

Alates 2015. aastast lisandus varakogumina kriisilahenduse osafond, kuhu tasuvad osamakseid ainult investeerimisühingud. Lisaks sellele kogub Fond kriisilahenduse osafondi kaudu krediitiasutustelt Euroopa ühtsesse kriisilahendusfondi (Single Resolution Fund – SRF) kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamise rahastamiseks vajalikke vahendeid. Seega on Fond moodustanud Tagatistfondile laekuvatest osamaksetest järgmised varakogumid – osafondid:

- 1) hoiuste tagamise osafond;
- 2) investorikaitse osafond;
- 3) pensionikaitse osafond;
- 4) pensionilepingute osafond;
- 5) kriisilahenduse osafond.

2020. aasta juunis koguti krediitiasutustelt 7,9 miljonit eurot, mis 2020. aasta juunis kanti üle ühtsesse kriisilahendusfondi vastavalt Riigikogus 2015. aasta oktoobris ratifitseeritud riikidevahelise „Osamaksete ühtsesse kriisilahendusfondi ülekandmise ja ühiskasutusse võtmise lepingule“. Eestis tegevusloa alusel tegutsevad investeerimisühingud ei kvalifitseeru ettevõtjateks, kes tasuvad osamakseid ühtsesse kriisilahendusfondi. Investeerimisühingud tasusid 2019. ja 2020. aastal kriisilahenduse osafondi 2,0 tuhat eurot. Investeerimisühingutelt kogutud osamaksed kajastuvad kriisilahenduse osafondis.

Osamaksete laekumisest osafondidesse 2020. ja 2019. aastal ning fondiosaliste arvust annab ülevaate alljärgnev tabel:

Osafondid	Fondiosalised	Arv aasta lõpul		Osamaksed tuh eur	
		2020	2019	2020	2019
Hoiuste tagamise osafond	Krediitiasutused	9	9	13 560,2	12 999,5*
Investorikaitse osafond	Krediitiasutused	7	7	112,1	99,4
	Investeerimisühingud	6	5	8,9	8,5
	Fondivalitsejad	6	6	1,3	1,4
Pensionikaitse osafond	Pensionifondivalitsejad	5	5	956,8	932
Pensionilepingute osafond	Elukindlustusseltsid	3	3	4,7	9,0
Kriisilahenduse osafond	Krediitiasutused	9	8	7 934,2	6 759,5
	Investeerimisühingud	2	2	2,0	2,0
Kokku		47	45	22 508,3	20 811,3

*Sisaldab Luminor Bank'i Läti ja Leedu filiaali ülekantud osamakseid

Võrreldes 2019. aastaga on hoiuste tagamise osafondi, investorkaitse osafondi ja pensionikaitse osafondi osamaksed 2020. aastal tõusnud. Investeerimisühingute

osamaksed kriisilahenduse osafondi jäid 2020. aastal võrreldes 2019. aastaga samale tasemele, samal ajal kui krediitdiasutuste osamaksed kriisilahenduse osafondi tõusid. Pensionilepingute osafondi on laekumised vähenenud seoses pensionilepingute kindlustusmaksete summade vähenemisega.

Osafondide kvartaliosamakse määrade kehtestamine

Tagatisfondi seadus sätestab osafondide kvartaliosamakse määrade maksimumsuurused ja annab Fondi nõukogule õiguse kehtestada vajadusel nendest väiksemad osamakse määrad, lähtudes eelkõige finantssektori turusituatsioonist, Tagatisfondi seaduses sätestatud osafondi sihttasemest ja hüvitiste/toetuste piirmääradest.

Tagatisfondi seaduse kohaselt kogutakse hoiuste tagamise osafondi osamakseid üldjuhul kord aastas. Selleks kehtestab nõukogu osafondi sihttaseme, ühtse osamakse aastamäära ja igale krediitdiasutusele osamakse suuruse, mida võib korrigeerida proportsionaalselt krediitdiasutuse riskiprofiliga. 18. novembril 2016 jõustus Rahandusministri määrus nr 51 „Hoiuste tagamise osafondi riskipõhiste osamaksete arvutusmeetodite ja vajalike arvestus- ja aruandekohustuste kehtestamine“ (edaspidi ka Määrus nr 51), millega kehtestati krediitdiasutuse riskiprofilist lähtuv hoiuste tagamise osafondi osamaksete suuruse korrigeerimise metoodika ja sellega seotud aruandekohustused.

2020. aasta aprillis kehtestas nõukogu hoiuste tagamise osafondi sihttasemeks 1,66% tagatud hoiuste mahust ja selle saavutamise tähtajaks 2023. aasta lõpu ning osamakse määraks 0,1% osamakse tasumisele eelneva kalendriaasta keskmise tagatud hoiuste summast. Hoiuste tagamise osafondi suhe tagatud hoiustesse oli 2020. aasta lõpus 1,57%. 2020. aasta septembris kehtestas nõukogu krediitdiasutuste poolt 2020. aastal tasutava osamaksete suuruse, mida korrigeeriti nende riskiprofiliga vastavalt Määrusele nr 51.

Kriisilahenduse osafondi kaudu ühtsesse kriisilahendusfondi ülekantavate 2020. aasta osamaksete suuruse igale krediitdiasutusele arvutas Ühtne Kriisilahendusnõukogu. 2020. aasta juuni keskel kandis Tagatisfond krediitdiasutustelt kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed summas 7,9 miljonit edasi ühtsesse kriisilahendusfondi.

2020. aasta märtsis kehtestas Tagatisfond kahele investeerimisühingule kriisilahenduse osafondi 2020. aasta osamaksete suuruseks ühekordse makse summas 1000 eurot, mis arvutati vastavalt Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/63 artikli 10 lõikele 1. Kriisilahenduse osafondi rahastamises osalesid ainult investeerimisühingud, mis vastasid määruse 2015/63 artikli 3 punktides 1 ja 2 sätestatud investeerimisühingu mõistele.

2020. aasta septembris vaatas Tagatisfondi nõukogu üle investorikaitse osafondi osamakse määrad ning 2020. aasta mais ja novembris seoses kavandatava pensionireformiga pensionikaitse ja pensionilepingute osafondide osamakse määrad. Investorikaitse ja pensionilepingute osafondide kvartaliosamakse määrade aluseks 2020. aastal oli 2019. aasta septembris ja novembris tehtud nõukogu otsused, mida 2020. aastal oluliselt ei muudetud. 2019. aasta novembris otsustas Tagatisfondi nõukogu kehtestada pensionikaitse osafondi kvartaliosamakse määraks 0,005% ja sihttasemeks 0,18% Tagatisfondi seaduse § 68 lõikes 1 sätestatud pensionifondide vara puhasväärtusest ja rakendada seda alates kvartaliosamakse tasumisest 2020. aasta II kvartalis. Sellest tulenevalt koguti 2020. aastal investorikaitse, pensionikaitse ja pensionilepingute osafondi osamakseid 2019. aastal kinnitatud kvartaliosamaksete määrade alusel. Samuti jäeti 2020. aastal samale tasemele 2007. aasta novembris kehtestatud 2,0 miljoni euro

suurune investorikaitse osafondi sihttase ning ei muudetud 2019. aasta septembris kinnitatud selle saavutamise tähtaega 2024. aasta lõppu.

Fondiosaliste poolt osafondidesse tasutavate kvartaliosamaksete viimase 10 aasta määrad on Fondi nõukogu kehtestanud järgmiselt:

Aasta	Hoiuste tagamise osafond	Investorikaitse osafond			Pensioni- kaitse osafond	Pensioni- lepingute osafond
		Maakler- teenused	Portfelli- haldus	Väärtpaberite hoidmine		
Maksimummäär²	0,125%	0,1%	0,075%	0,01%	0,1%	0,05%
2010	0,025%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2011 - 2013	0,047%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2014 - 2015	0,030%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2016	0,1% ³	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,01%	0,05%
2017-2018	0,1% ³	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,007%	0,05%
2019	0,1% ³	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,005%	0,05%
2020	0,1% ³	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,005%	0,05%

Fondi majandustegevuse tulemused ja Fondi vara paigutamine

Fondi majandustegevuse netotulem kujunes 2020. ja 2019. a järgmiselt:

	tuh eur		
	2020	2019	Muutus
Fondile laekunud osamaksed	22 580,3	20 811,4	1 769,0
Üle kantud ühtsesse fondi	-7 934,2	-6 759,5	-1 174,6
Määratud hüvitised	0	311,8	-311,8
Laekunud nõudeõiguse alusel	0	8 128,2	-8 128,3
Finantstulud ja -kulud	-1 111,6	-825,1	-286,4
Muud tulud	0	14,8	-14,8
Administratiivkulud	-265,1	-211,1	-54,0
Fondi netotulem	13 269,5	21 470,5	-8 201,0

Fondi majandustegevuse netotulem 2020. aastal oli 13,3 miljonit eurot olles ca 8,2 miljoni euro võrra väiksem kui 2019 aasta netotulemus. Hoiuste tagamise osafondi koguti ca 0,6 miljonit eurot enam, kui eelneval aastal. Lisaks kanti üle juunis 2020 kriisilahenduse osafondi kogutud 2020. aasta osamaksed ühtsesse kriisilahendusfondi summas 7,9 miljonit eurot, mis oli võrreldes 2019. aastaga ca 1,2 miljonit enam.

² Tagatisfondi seaduses kehtestatud osafondide kvartaliosamaksete maksimummäärad. 2016. aasta algusest jõustunud Tagatisfondi seaduse muudatused sätestavad, et alates 2016. aastast on hoiuste tagamise osafondi osamaksete arvutamise maksimaalseks aastamääraks 0,5% tagatud hoiustest. Kuni 2015. aastani kasutati kvartaliosamakse maksimummäära ja kvartaliosamaksete arvutusbaasiks olid krediidiastutuste kõlblikud hoiused kvartali lõpus.

³ 2016. aasta algusest jõustunud Tagatisfondi seaduse muudatused näevad ette, et hoiuste tagamise osafondi osamakseid kogutakse krediidiastutustelt 2016. aastast alates üldjuhul üks kord aastas. Selleks kehtestab nõukogu osafondi sihttaseme ja ühtse osamakse aastamäära keskmisest tagatud hoiuste summast. Kuni 2015. aastani kasutati kvartaliosamakse määra ja osamaksete arvutusbaasiks olid krediidiastutuste kõlblikud hoiused kvartali lõpus.

Fondil on vara paigutamiseks avatud väärtpaberikonto ja arvelduskonto krediidasutuses 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, piirangute ja aruandluse korra kohaselt.

2020. aastal olid Fondi varad paigutatud euroala keskvalitsuste võlakirjadesse, mille väljaandja pikaajaline krediidiireiting pidi olema vähemalt A-/A3 (*Standard & Poor's; Fitch/Moody's*). Ühegi emitendi osakaal investeerimisportfellis ei tohtinud ületada 35%. Madalama kui AA-/Aa3 reitinguga väljaandjate summaarne osakaal investeerimisportfellis võis olla kuni 10%. Kuni 1-kuulise kestusega hoiuste osakaal kõigis krediidi-asutustes, mille pikaajaline krediidiireiting pidi olema vähemalt AA-/Aa3 (*Standard & Poor's; Fitch/Moody's*), ei tohtinud ületada 10% investeerimisportfelli mahust. Fondi varade investeerimisel võeti tehingu vastaspoole finantsseisundi hindamisel aluseks reitinguagentuuri poolt määratud madalaim krediidiireiting. Fondi investeerimisportfelli kaalutud keskmiseks kestvuseks oli kehtestatud kuni 0,50 aastat ning selle hälbeks 0,50 aastat.

2020. aasta lõpus olid enamuse Fondi varadest investeeringute ootel Eesti Pangas ja ülejäänud varad investeeritud euroala keskvalitsuste 3-aastastesse lunastustähtjani hoitavatesse pikaajalistesse võlakirjadesse, mis vastasid nõukogu poolt kehtestatud piirangutele.

2019. aasta lõpus tuvastati uue koronaviiruse (Covid-19) olemasolu, mis 2020. aastal levis üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse. 2020. aastal ei põhjustanud Covid-19 viiruse levik Fondile ja majandustegevusele märkimisväärsed probleeme. Kuna finantssektor on Covid-19 kriisile suhteliselt hästi vastu pidanud, mida on kaudselt toetanud ka erinevad riiklikud ja järelevalvelised meetmed, ei pea Fond otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta Fondi majandustegevusele.

Fondi investeerimistulemustest annab ülevaate järgmine tabel:

	tuh eur	
Investeeringud seisuga 31. detsember	2020	2019
Investeeringute maht turuväärtuses	265 723,3	252 456,9
sh raha ja selle ekvivalendid	242 288,6	228 993,5
Investeeringute netotulem	-1 111,6	-825,1
Võlakirjade väärtuse muutus ja intressitulud	-1081,4	-794,2
Teenustasud	-30,1	-31,0
Investeeringute tulusus (aasta baasil)	-0,41%	-0,31%
Investeeringute valuutastruktuur		
EUR	100,00%	100,00%

Fondi investeringute tulusus 2020. aastal vähenes võrreldes 2019. aastaga, olles jätkuvalt negatiivne, mis oli tingitud investeerimisportfelli negatiivsest tootlusest. Teenustasud suurenesid seoses investeerimisportfellis olevate kaubeldavate lühiajaliste võlakirjade vähenemisega ja pikaajaliste lunastustähtjani hoitavate võlakirjade soetamise ja hoidmisega ning enamus Fondi vara vahendite hoidmisega Fondi kontol Eesti Pangas. Fondi investeerimise netotulem vähenes 0,3 miljoni euro võrra.

Fondi tegevuse avalikustamine

Fondil on 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 regulaarselt ka teavitatud. Lisaks sellele on veebilehelt võimalik saada infot teiste riikide hoiuste tagatisskeemidest. Samuti hoiab Fond veebilehel ajakohasena infot Euroopa Liidu liikmesriikide krediidasutuste Eestis tegutsevate filiaalide hoiuste hüvitamise piirmäärade kohta. 2021. aastal on plaanis Tagatisfondi veebilehte uuendada.

Rahvusvaheline koostöö

2004. aasta septembris liitus Tagatisfond 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.

Seoses direktiivi 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta jõustumisega 2014. aasta juuli algul ja selle sätete ülevõtmisega liikmesriikide seadusandlusesse on saenenud kontaktid EFDI liikmete – hoiuste tagatisskeemide vahel. Omavahel on vahetatud informatsiooni nii hoiuste tagamist reglementeerivate õigusaktide kui ka muude skeemide praktilist tegevust puudutavate küsimuste osas. Tagatisfond on ühinenud EFDI liikmete koostöökokkuleppega, mis annab raamistiku tagatisskeemide koostööks, välistamata edasisi kahepoolseid koostöölepinguid.

Seoses uue koronaviiruse (Covid-19) ülemaailmse levikuga toimus 2020. aasta septembris EFDI aastakoosolek koos rahvusvahelise konverentsiga veebipõhiselt. EFDI aastakoosolekul anti ülevaade EFDI tegemistest eelneva aasta jooksul ja audiitori aruandest, kinnitati 2019. aasta finantsaruanded, 2021 aasta eelarve koos EFDI tasudega, 2020. aasta finantsaruannete audiitor ja EFDI sisedokumendi. Lisaks toimus uute juhatuse liikmete valimine.

2021. a põhitegevussuunad

Olulisemad strateegilised eesmärgid, millele Fond järgnevatel aastatel keskendub on:

1. Fondi tegevusvõimekuse suurendamine tihendades veelgi enam Tagatisfondi ja Finantsinspektsiooni vahelist koostööd.
2. Fondi varade (osafondide) optimaalse suuruse säilitamine, mis tagab hüvitiste kiire väljamaksmise.
3. Parandada veelgi Tagatisfondi ja fondiosaliste valmisolekut hüvitiste väljamakseteks.

4. Koostöökokkulepete sõlmimine liikmesriikide hoiuste tagamise skeemidega.

Lähtudes Fondile Tagatisfondi seadusega kehtestatud eesmärgist, eesmärgi saavutamiseks sätestatud tegevustest ja valitsevast tegevuskeskkonnast kavandab Fond igaks aastaks olulisemad tegevused. 2021. aasta tegevuste kavandamisel lähtutud finantssektori regulatiivse raamistiku arengutest ning hoiuste tagamise direktiivis 2014/49/EL ja kriisilahenduse direktiivis 2014/59/EL sätestatust.

Olulisemad tegevused, millele Fond 2021. aastal keskendub on:

- Hüvitiste väljamakselahendi töhustamine ja testimine;
- Veebilehe uuendamine ja selle kasutajamugavuse tõstmine;
- EBA (European Banking Authority – EBA) uuendatud stressitestide juhendi alusel stressitestide läbiviimise kava koostamine;
- Euroopa Komisjonile EL õiguse rikkumist puudutava kaebuse esitamine;
- Tagatisfondi ja Finantsinspeksiooni funktsioonide edasine integreerimine ning vajadusel sisendi andmine Tagatisfondi institutsionaalset korraldust puudutava regulatsiooni väljatöötamiseks;
- Ühtse kriisilahendusfondi (SRF) 2021. aasta osamaksete kogumine ja nende ülekandmine SRFi;
- HTO, IKO, PKO, PLO ja KLO (investeeringusühingud) osamaksete arvestus ja kogumine; osafondide sihttasemete ja osamakse määrade ülevaatamine (sealhulgas II pensionisamba reformi kontekstis);
- EFDI ja EBA töögruppides osalemine;
- Koostöölepingute sõlmimine liikmesriikide hoiuste tagamise skeemidega.

Tagatisfond on seadnud eesmärgiks sõlmida agentpanga leping, milles lepatakse kokku Tagatisfondi ja Eestis asutatud krediitiasutuse koostöö tingimused maksejõuetu krediitide või investeerimisasutuse klientidele hüvitiste määramisel ja väljamaksmisel. Samuti järgneks lepingu sõlmimisele väljamakseid puudutava stressitesti läbiviimine.

Arvestades asjaoluga, et Tagatisfondi veebileht on viimati ajakohastatud pea 10 aastat tagasi, vajab Tagatisfondi veebileht nii sisulist kui ka tehnoloogilist ajakohastamist. Tagatisfondi veebilehe uuendamise käigus ajakohastatakse nii veebilehe sisu kui struktuuri, mis omakorda võimaldab paremat ülevaadet tagatisskeemi funktsioonidest ning seeläbi suurendab tarbijate usaldust finantsstabiilsuse suhtes tervikuna.

2021. aastal uuendab EBA hoiuste tagamise skeemide stressiteste puudutavat juhendit. Tagatisfond esitab juhendi projektile omapoolsed ettepanekud ning lähtub tulevaste stressitestide kavandamisel uuendatud juhistest. Samuti sõlmib Tagatisfond kokkulepped piiriülese stressitesti läbiviimiseks.

2017. aastal jättis Rootsi Riigivõlaamet Tagatisfondile üle kandmata osamaksed, milleks ta oli Direktiivi 2014/49/EL artikkel 14 alusel kohustatud (täiendavalt loe Lisa 21). Tagatisfond planeerib esitada Euroopa Komisjonile EL rikkumist puudutava ametliku kaebuse. Kaebus käsitleb Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/49/EL artikkel 14 lõikes 3 sätestatud kohustuse täitmata jätmist.

Fondi tegevusvõimekuse suurendamiseks on 2020. tihendatud koostööd Tagatisfondi ja Finantsinspeksiooni kriisilahendusfunktsiooni vahel. Tegemist on koostöökokkuleppel põhineva struktuurimuudatusega, mille eesmärgiks on kasutada Finantsinspeksiooni

olemasolevat infrastruktuuri ja ekspertiisi, läbi mille tagatakse Tagatisfondi seadusest tulenevate ülesannete täitmisel kuluefektiivsus ja Tagatisfondi tegevusvõimekuse tõstmine. 2021. aastal jätkatakse Tagatisfondi ja Finantsinspektsiooni funktsioonide täiendavat integreerimist.

Tagatisfondi seadus näeb ette, et Eestis tegutsevate liikmesriikide krediidasutuste filiaalide hoiustajate hoiused hüvitab vastava liikmesriigi skeemi nimel Fond ja Eesti krediidasutuste liikmesriikides asuvate filiaalide hoiustajate hoiused vastavalt vastuvõtva liikmesriigi skeem Fondi nimel. Lisaks sellele on liikmesriigi skeemidel võimalik üksteiselt laenu taotleda. Hüvitamisprotsessi tagamiseks filiaali hoiustajate osas teeb Fond koostööd Euroopa Liidu lepinguriikide tagatisskeemidega, sõlmides nendega vajadusel koostöökokkulepped.

Alates 2017. aastast kehtestab Tagatisfondi nõukogu igale krediidasutusele hoiuste tagamise osafondi osamakse suuruse kalendriaastaks, mida korrigeeritakse krediidasutuse riskiprofiiliga, võttes arvesse krediidasutuse riskiindikaatoreid. Riskipõhiste osamaksete arvutamise aluseks on Tagatisfondi seadus ja Määrus nr 51, millega kehtestatakse osamakse suuruse arvutamise täpsem kord, osamakse suuruse korrigeerimise metoodika ning osamaksete korrektse tasumise tagamiseks vajalikud arvestus- ja aruandluskohustused.

Fond analüüsib investori- ja pensionikaitse osafondide kehtivate rahastusmodelite sobivust, kehtestades vajadusel uued osafondide sihttasemed, nende saavutamise tähtajad ja osamakse määrad. Fond lähtub sealjuures finantssektori struktuurist, investeeringute, kohustuslike pensionifondide ja pensionilepingute kindlustusmaksete mahust ja nende kasvutempost, aga samuti osafondide täiendavatest lühiajalistest rahastamisvõimalustest Fondi vastu esitatud nõuete rahuldamiseks. Tagatisfond arvestab pensionikaitse osafondi prognooside koostamisel 2021. aasta II pensionisamba reformist tuleneva väljumisvõimalusega.

Fond on kohustatud kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed kandma edasi ühtsesse kriisilahendusfondi Ühtse Kriisilahendusnõukogu määratud ulatuses. Fond kogub krediidasutustelt kriisilahenduse osafondi Ühtse Kriisilahendusnõukogu poolt määratud 2021. aasta korralised osamaksed ja kannab need vastavalt osamaksete ühtsesse kriisilahendusfondi ülekandmise ja ühiskasutusse võtmise lepingule üle ühtsesse kriisilahendusfondi hiljemalt 2021. aasta 30. juuniks. Lisaks sellele kogub Fond 2021. aastal kriisilahenduse osafondi osamaksed Eestis tegutsevatelt investeerimisühingutelt, mis jäävad kriisilahenduse osafondi.

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 investeeringute kaitsest ja hüvitamistingimustest, kasutades veebilehti ja muid võimalusi.

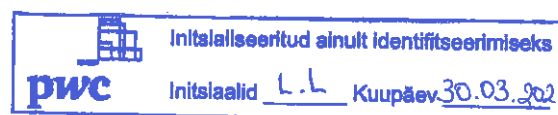
Fond jätkab koostööd Rahandusministeeriumi, Eesti Panga, Finantsinspektsiooni ja Pangaliiduga Tagatisfondi seaduse rakendamisel ja selle muudatuste elluviimisel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

Eurodes	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	242 413 313	229 098 210
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3	4 694 130	5 008 694
Nõuded ja ettemaksed	4	-44 421	-24 978
Käibevara kokku		247 063 022	234 081 926
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	5	18 740 626	18 454 655
Põhivara kokku		18 740 626	18 454 655
VARAD KOKKU		265 803 648	252 536 581
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed			
Võlad töövõtjatele	6	600	2 184
Maksuvõlad	7	200	200
Väljamaksmata hüvitised	8	124 021	124 021
Muud võlad	9	6 061	6 927
Kokku		130 882	133 332
Lühiajalised kohustused kokku		130 882	133 332
Fond (omakapital) perioodi lõpus	17	265 672 766	252 403 249
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		265 803 648	252 536 581

Lisad lk 16-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



Fondi ja osafondide liikumise aruanne

Eurodes	Lisa	2020	2019
Fond (omakapital) perioodi alguses		252 403 249	230 932 718
Hoiuste tagamise osafond		241 882 947	221 421 638
Investorikaitse osafond		1 334 482	1 230 589
Pensionikaitse osafond		9 118 877	8 224 368
Pensionilepingute osafond		55 466	46 646
Kriisilahenduse osafond		11 477	9 477
Fondiosaliste osamaksed	10	22 580 320	20 811 354
Hoiuste tagamise osafond		13 560 214	12 999 457
Investorikaitse osafond		122 383	109 345
Pensionikaitse osafond		956 804	931 959
Pensionilepingute osafond		4 740	9 048
Kriisilahenduse osafond		7 936 179	6 761 545
Ülekanded ühtsesse kriisilahendusfondi	10	-7 934 179	-6 759 545
Kriisilahenduse osafond		-7 934 179	-6 759 545
Määratud hüvitised	11	0	311 820
Hoiuste tagamise osafond		0	311 820
Laekumised nõudeõiguse alusel	12	0	8 128 291
Hoiuste tagamise osafond		0	8 128 291
Finantstulud ja -kulud	13	-1 111 590	-825 142
Võlakirjade väärtuse muutus		30 337	85 273
Intressid		-1 111 784	-879 444
Teenustasud		-30 143	-30 971
Muud tegevustulud	14	44	14 808
Administratiivkulud		-265 078	-211 055
Tööjõukulud	15	-113 607	-180 564
Muud administratiivkulud	16	-151 471	-30 491

Lisad lk 16-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Fondi ja osafondide liikumise aruanne (jätkub)

Fondi netotulem	17	13 269 517	21 470 531
Hoiuste tagamise osafond		12 243 311	20 461 309
Investorikaitse osafond		114 873	103 893
Pensionikaitse osafond		904 904	894 509
Pensionilepingute osafond		4 429	8 820
Kriisilahenduse osafond		2 000	2 000
Fond (omakapital) perioodi lõpus	17	265 672 766	252 403 249
Hoiuste tagamise osafond		254 126 258	241 882 947
Investorikaitse osafond		1 449 355	1 334 482
Pensionikaitse osafond		10 023 781	9 118 877
Pensionilepingute osafond		59 895	55 466
Kriisilahenduse osafond		13 477	11 477

Lisad lk 16-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

eurodes	Lisa	2020	2019
Põhitegevuse rahavood			
Laekunud maksed fondiosalistelt	10	22 580 320	20 811 354
Üle kantud ühtsesse kriisilahendusfondi	10	-7 934 179	-6 759 545
Hoiustajatele makstud hüvitised	8	0	-53 123
Nõudeõiguse alusel laekunud	12	0	8 128 291
Muud laekumised	14	44	14 808
Makstud tegevus- ja tööjõukulud		-297 481	-243 710
Rahavoog põhitegevusest		14 348 704	21 898 075
Investeeringustegevuse rahavood			
Investeeringute netomuutus		28 593	1 064 788
Võlakirjade väärtuse muutus		41 346	106 525
Makstud/laekunud intressid	13	-1 103 540	-851 872
Rahavoog investeeringustegevusest		- 1 033 601	319 441
Rahavood kokku		13 315 103	22 217 516
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	2	229 098 210	206 880 694
Raha ja selle ekvivalentide muutus		13 315 103	22 217 516
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	2	242 413 313	229 098 210

Lisad lk 16-30 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

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 finantsaruandluse standardile. Fondi majandusaasta aruande sisu ja koostamise kord on kehtestatud Rahandusministri määrusega nr 64 28. aprillist 2003. Raamatupidamise aastaaruande põhiaruannete – 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 alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Tulenevalt Tagatisfondi tegevuse spetsiifikast kasutatakse rahavoogude aruande koostamisel mõnevõrra teistsugust rahavoogude aruande skeemi võrreldes raamatupidamise Toimkonna juhendites kirjeldatud Eesti finantsaruandluse standardiga.

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;
5. kriisilahenduse osafond.

Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendina kajastab Fond bilansikirjel "Raha ja pangakontod" korrigeeritud soetusmaksumuses (vt lisa 2) arvelduskontode ja hüvitiste väljamaksekontode jääke ning hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud. Intressid tähtajalistelt hoiustelt kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressid“ (vt lisaks lisa 13).

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 Swedbank AS-is ja AS-is SEB Pank. Fondi Swedbank AS-is ja AS-is SEB Pank arvelduskontodele laekunud fondiosaliste poolt tasutud osamaksed peavad olema paigutatud hiljemalt kolme tööpäeva jooksul Fondi Eesti Pangas olevale

arvelduskontole, arvates nende laekumisest. Fondi arvelduskontode jääk Swedbank AS-is ja AS-is SEB Pank ei või ületada Fondi jooksvaks majandustegevuseks vajalikku summat.

Hüvitiste väljamaksmiseks Versobank AS-i (likvideerimisel) klientidele on Fondil avatud kontod Swedbank AS-is ja AS-is SEB Pank, millele Fond kandis vahendid Versobank AS-i (likvideerimisel) hoiustajatele hoiuste hüvitamiseks. Bilansi kuupäeva seisuga kajastuvad bilansis hüvitiste kontodel summad, mis ei ole hoiustajate poolt veel välja võetud. Fond ei saa neid summasid kasutada muuks otstarbeks kui hoiuste hüvitamiseks.

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 krediidasutuses State Street Bank väärtpaberi- ja arvelduskontod.

Finantsinvesteeringud

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 varahalduriks on Eesti Pank, kellega on sõlmitud vastav leping.

Lühiajalised finantsinvesteeringud

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, mis realiseeritakse 12 kuu jooksul bilansipäevast (vt lisa 3). Tulud ja kulud lühiajalistest finantsinvesteeringutest kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes.

Kauplemiseesmärgil soetatud lühiajalised 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 lisaks lisa 13 rida „Lühiajaliste võlakirjade väärtuse muutus“).

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele. Väärtuse muutust kajastatakse aruandeperioodi netotulemina Fondi ja osafondide liikumise aruande kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisaks lisa 13 rida „Lühiajaliste võlakirjade väärtuse muutus“).

Pikaajalised tähtajani hoitavad võlakirjad, mille järelejäänud tähtaeg on kuni 1 aasta, mida kavatakse hoida lunastustähtajani (vt lisa 3). Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad kajastatakse järgnevalt bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära. Väärtuse muutust kajastatakse aruandeperioodi netotulemina

Fondi ja osafondide liikumise aruande kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ ning finantstulude- ja kulude lisas real „Pikaajaliste võlakirjade väärtuse muutus“.

Pikaajalised finantsinvesteeringud

Kindla lunastustähtajani hoitavad pikaajalised võlakirjad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Võlakirjade lunastustähtaeg saabub bilansipäevast rohkem kui 1 aasta möödudes. Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad kajastatakse järgnevalt bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära. Väärtuse muutust kajastatakse aruandeperioodi netotulemina Fondi ja osafondide liikumise aruande kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisaks lisa 13 rida „Pikaajaliste võlakirjade väärtuse muutus“).

Pikaajalised lunastustähtajani hoitavad võlakirjad, mille kustumise tähtajani on kuni 1 aasta kajastatakse lühiajaliste finantsinvesteeringute all (vt lisa 3).

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 kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas 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 kohustuse tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, või Fondil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Kriisilahenduse osafond

Alates 2015. aastast kogub Tagatisfond krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kriisilahendusmeetmete ja –õiguste rakendamise rahastamiseks vajalikke vahendeid. Nimetatud vahendite kogumiseks moodustati Tagatisfondi juurde kriisilahenduse osafond. Krediidasutuste poolt tasutud kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed kantakse üle ühtsesse kriisilahendusfondi, investeerimisühingute poolt kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed jäävad Tagatisfondi juures moodustatud kriisilahenduse osafondi. Osamaksete ülekandmisel ühtsesse kriisilahendusfondi vähendatakse kriisilahenduse osafondi omakapitalis.

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 paigutamisega 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 ja pikaajalistes investeringutes sisalduvate võlakirjade tulud ja kulud nende turuväärtuse muutusest ja müügist kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes netona kirjel „Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisaks lisa 13 read „Lühiajaliste võlakirjade väärtuse muutus“ ja „Pikaajaliste võlakirjade väärtuse muutus“).

Laekumata või maha võtmata tekkepõhised intressid tähtajalistelt hoiustelt kajastatakse bilansikirjel "Muud lühiajalised nõuded" ja Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressid“ (vt lisaks lisa 13 rida „Intressid tähtajalistelt hoiustelt“).

Laekumata või maha võtmata tekkepõhised intressid hüvitiste väljamaksekontodelt Eesti krediiasutustes, Eesti Pangas ja välismaa krediiasutustes kajastatakse bilansikirjel "Muud lühiajalised nõuded" ning Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressid“ (vt lisaks lisa 13 ridu „Intressid varadelt Eesti krediiasutustes“, „Intressid varadelt välismaa krediiasutustes“ ja „Intressid keskpankadest“).

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 vastavalt Tagatisfondi seaduse § 75 lõikele 2 ja § 80 lõikele 2. Erinevate tulu- ja kulukirjete jaotamise põhimõtted ning nende otseste ja kaudse jaotuse osafondide vahel avalikustab Fond vastavalt arvestuspõhimõtetes ning Fondi ja osafondide liikumise aruande lisas (vt lisa 17).

Tulu- ja kulukirjete jaotuspõhimõtted osafondide vahel on järgmised:

Tulu- ja kulukirje nimetus Fondi ja osafondide liikumise aruandes	Lisa	Jaotuspõhimõtte kirjeldus
Fondiosaliste osamaksed	10	Fondiosaliste osamaksed jagatakse osafondide vahel otseselt.
Määratud hüvitised	11	Määratud (makstavad) hüvitised ja toetused jagatakse osafondide vahel otseselt. Väljamaksmata hüvitised õigustatud isikute nõudeõiguse lõppemisel jagatakse osafondide vahel otseselt.
Laekumised nõudeõiguse alusel	12	Laekumised nõudeõiguse alusel jagatakse osafondide vahel otseselt.
Finantstulud ja -kulud	13	Intressid hüvitiste väljamaksekontodelt ja hüvitamisega seotud tähtajalistelt hoiustelt jagatakse osafondide vahel otseselt. Netotulem finantsinvesteeringutelt võlakirjade ümberhindlusest ja müügist ning intressid arvelduskontodelt ja tähtajalistelt hoiustelt jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Kasumid/kahjumid valuutakursi muutustest

		jagatakse ainult hoiuste tagamise osafondile otseselt. Finantsinvesteeringutelt makstud teenustaskulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal.
Muud tegevustulud	14	Laekunud viivised osamaksete mitteõigeaegsest tasumisest jagatakse osafondide vahel otseselt. Likvideerimismenetlusest üle jäänud rahalised vahendid, mis on likvideerija poolt üle kantud Fondile jagatakse osafondide vahel otseselt. Muud mitmesugused tegevustulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal.
Muud tegevuskulud		Muud tegevuskulud jagatakse osafondide vahel otseselt.
Administratiivkulud	15 16	Administratiivkulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Hüvitamise korraldamisega otseselt seotud kulud jagatakse osafondide vahel otseselt.

Alates 2015. aastast kogub Fond osamakseid kriisilahenduse osafondi krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt. Krediidasutuste poolt kriisilahenduse osafondi tasutud osamaksed kannab Fond ühtsesse kriisilahendusfondi.

Krediidasutuste ja investeerimisühingute kriisilahenduse osafondi osamaksed kajastatakse otseste tuludena kriisilahenduse osafondis. Samuti kajastatakse kriisilahenduse osafondi otseste tuluna makstud viivised osamaksete tähtpäevaks tasumata jätmise eest. Muid kulukirjeid kriisilahenduse osafondile ei jaotata, kuna vastavalt Tagatisfondi seadusele võib kriisilahenduse osafondi vahendeid kasutada ainult sihipäraselt ehk rakendatavate kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rahastamiseks.

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 vastavalt Tagatisfondi seaduse § 78 lõikele 1. 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 tingimuslike varasid (vt lisaks lisad 12, 17 ja 18).

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 viitvõlgadena (vt lisaks lisa 8).

Tagatud hoiuste, investeeringute või pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamine peab olema lõpule viidud lähtudes Tagatisfondi seaduses sätestatud tähtaegadest vastavalt 7 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 Tagatisfondi seaduses sätestatud tähtaja 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.

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 16). Fond kasutas kasutusrenti tööruumide rentimiseks 2019. aastal, alates 2020. aastast asub Tagatisfond Finantsinspeksiooni ruumides vastavalt Tagatisfondi ja Finantsinspeksiooni vahel sõlmitud koostöökokkuleppele.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
<u>Eesti krediitdiasutustes</u>	124 721	104 684
Arvelduskontod krediitdiasutustes	122 108	102 174
Hüvitiste kontod krediitdiasutustes	2 613	2 510
 <u>Keskpankades</u>	 242 288 575	 228 992 491
Arvelduskonto Eesti Pangas	242 288 575	228 992 491
 <u>Välismaa krediitdiasutustes</u>	 17	 1 035
Arvelduskontod	17	1 035
Kokku	242 413 313	229 098 210

Raha jääk keskpangas 2020. ja 2019. aasta lõpus sisaldab Eesti Pangas paigutamise ootel olevaid vahendeid.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
<u>Pikaajalised tähtajani hoitavad võlakirjad</u>		
Pikaajaliste võlakirjade lühiajaline osa (kuni 1a)	4 694 130	5 008 694
Kokku	4 694 130	5 008 694

Pikaajaliste lunastustähtajani hoitavate võlakirjade, mille järelejäänud tähtaeg on kuni 1 aasta, soetusmaksumus 2020. aasta lõpus oli 4 965 645 eurot (2019. aasta lõpus oli 5 071 251 eurot).

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
<u>Muud lühiajalised nõuded</u>	- 44 467	25 214
Intressid pikaajalistelt võlakirjadelt	55 530	66 539
Intressid arvelduskontolt Eesti Pangas	-99 997	-91 856
Intressid hüvitiste väljamaksekontodelt	0	103
 <u>Muud ettemakstud kulud</u>	 46	 236
Ettemakstud kulud	46	236
Kokku	-44 421	-24 978

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
<u>Pikaajalised investeeringud võlakirjadesse</u>	18 740 626	18 454 655
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	18 740 626	18 454 655
Kokku	18 740 626	18 454 655

Pikaajaliste lunastustähtajani hoitavate võlakirjade soetusmaksumus 2020. ja 2019. aasta lõpus oli vastavalt 18 795 445 ja 18 669 433 eurot.

Lisa 6 Võlad töövõtjatele

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Palga- ja puhkusetasude kohustus	451	1 642
Sotsiaalmaks palga- ja puhkusetasude kohustuselt	149	542
Kokku	600	2 184

Võlad töötajatele on 2020. aastal suuresti vähenenud seoses juhatajale ja juhataja kohusetäitjale puhkusereservist kompensatsiooni väljamaksmisega kasutamata puhkusepäevade eest.

Lisa 7 Maksuvõlad

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Käibemaks	200	200
Kokku	200	200

Lisa 8 Väljamaksmata hüvitised

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Määratud hüvitised		
Versobank AS hoiustajad (lisa 11, 17)	124 021	-311 820
Makstud hüvitisi		
Versobank AS hoiustajad	0	53 123
Hüvitamata hoiused aasta lõpus		
Versobank AS hoiustajad	124 021	124 021

Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)	31.12.2020	31.12.2019
Varahalduri teenustasu (Eesti Pank)	3 989	4 180
Võlakirjade haldus- ja tehingutasud (State Street Bank)	2 000	2 000
Võlad hankijatele	72	747
Kokku	6 061	6 927

Lisa 10 Fondiosaliste osamaksed

(eurodes)	2020	2019
<u>Hoiuste tagamise osafondi</u>		
Krediidiasutused		
Swedbank AS	4 832 340	4 625 098
AS SEB Pank	2 196 953	2 041 100
Coop Pank AS	348 334	258 308
AS TBB pank ⁴	64 902	77 048
Bigbank AS	372 890	380 371
AS LHV Pank	1 034 947	697 485
Luminor Bank AS ⁵	4 336 063	4 728 796 ⁶
AS Inbank	348 610	188 051
Holm Bank AS ⁷	25 175	3 200
Kokku (vt lisa 17)	13 560 214	12 999 457
 (eurodes)		
<u>Kriisilahenduse osafond</u>		
Krediidiasutused		
9 krediidiasutuse osamaksed ühtsesse Kriisilahendusfondi	7 934 179	6 759 545
 Investeeringisühingud		
KIT Finance Europe AS	1 000	1 000
Admiral Markets AS	1 000	1 000
Kokku (vt lisa 17)	2 000	2 000
 (eurodes)		
<u>Investorikaitse osafondi</u>		
Krediidiasutused		
Swedbank AS	32 886	32 766
AS SEB Pank	11 440	10 976
Coop Pank AS	200	200
AS TBB pank ⁸	200	200
Luminor Bank AS ⁹	44 516	39 459
Bigbank AS	200	200
AS LHV Pank	22 674	15 595

⁴ Endine ärinimi Tallinna Äripanga AS.

⁵ Endine ärinimi DNB Pank AS.

⁶ Sisaldab Luminor Bank Läti ja Leedu filiaali ülekantud osamakseid.

⁷ Finantsinspeksioon väljastas krediidiasutuse tegevusloa 02.04.2019.

⁸ Endine ärinimi Tallinna Äripanga AS.

⁹ Endine ärinimi DNB Pank AS.

Lisa 10 (jätkub)

Fondivalitsejad		
Swedbank Investeeringisfondid Aktsiaselts	200	200
Limestone Platform AS ¹⁰	200	200
Aktsiaselts SEB Varahaldus	200	200
Aktsiaselts LHV Varahaldus	200	200
Aktsiaselts Trigon Asset Management	200	200
AS Avaron Asset Management	341	419
Investeeringisühingud		
Aktsiaselts Cresco Väärtpaberite	1 025	1 019
Aktsiaselts KIT Finance Europe	6 038	5 531
Admiral Markets AS	200	200
AS Redgate Capital	200	200
Aktsiaselts Kawe Kapital	1 463	1 580
Kokku (vt lisa 17)	122 383	109 345
 (eurodes)		
	2020	2019
<u>Pensionikaitse osafondi</u>		
Pensionifondivalitsejad		
Swedbank Investeeringisfondid Aktsiaselts	387 459	385 811
AKTSIASELTS SEB VARAHALDUS	179 609	177 974
Aktsiaselts LHV Varahaldus	278 611	273 379
Luminor Pensions Estonia AS ¹¹	80 161	74 308
Tuleva Fondid AS ¹²	30 964	20 487
Kokku (vt lisa 17)	956 804	931 959
 (eurodes)		
	2020	2019
<u>Pensionilepingute osafondi</u>		
Elukindlustusseltsid		
ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal	250	955
SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal ¹⁷	1 701	2 683
Compensa Life Vienna Insurance Group SE	2 789	5 410
Kokku (vt lisa 17)	4 740	9 048
 Fondiosaliste osamaksed kokku	 22 580 320	 20 811 354

¹⁰ Endine ärinimi Northern Star AS.

¹¹ Endine ärinimi Nordea Pensions Estonia AS.

¹² Finantsinspektatsioon väljastas kohustusliku pensionifondi fondivalitsejale tegevusloa 27.03.2017.

¹⁷ Aktsiaselts SEB Elu-ja Pensionikindlustus tegevusluba lõppes seoses ühinemisega. Kindlustusportfell anti üle SEB Life and Pension Baltic SE-le 18.12.2019.

Lisa 11 Määratud hüvitised

(eurodes)	2020	2019
Versobank AS (likvideerimisel)	0	-311 820
Kokku (vt lisa 8, 17, 18)	0	-311 820

Lisa 12 Laekumised nõudeõiguse alusel

(eurodes)	2020	2019
Versobank AS (likvideerimisel)	0	8 128 291
Kokku (vt lisa 17, 18)	0	8 128 291

Fond on perioodil 2018-2020 hoiustajatele likvideerimismenetluse käigus välja maksnud hoiuseid summas 90,3 miljonit eurot.

2020. aasta lõpu seisuga on Fondi nõuded Versobank AS-i (likvideerimisel) hoiustajatele väljamakstud hüvitiste ulatuses rahuldatud ning panga likvideerijalt on tagastused Fondile laekunud.

Lisa 13 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)	2020	2019
<u>Intressid varadelt Eesti krediidasutustes</u>	96	-905
Intressid arvelduskontodelt, üleööhoiustelt	96	90
Intressid hüvitiste väljamaksekontodelt	0	-995
<u>Intressid varadelt välismaa krediidasutustes</u>	-446	-68
Intressid arvelduskontodelt	-446	-68
<u>Intressid keskpankadest</u>	-1 111 434	-878 471
Intressid arvelduskontolt Eesti Pangas	-1 111 434	-878 471
<u>Intressitulud pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt</u>	30 337	85 273
Pikaajaliste võlakirjade väärtuse muutus	30 337	85 273
<u>Teenustasud</u>	-30 143	-30 971
Väärtpaberite hooldustasu	-14 270	-14 056

Lisa 13 (jätkub)

Väärtpaberite tehingutasu	-108	-294
Varahalduri teenustasu Eesti Pangale	-15 765	-16 621
Kokku (vt lisa 17)	-1 111 590	-825 142

Lisa 14 Muud tegevustulud

(eurodes)	2020	2019
Muud laekumised sh. viivised	44	14 808
Kokku (vt lisa 17)	44	14 808

Teiste osafondide osamaksete ettenähtud tähtajal tasumata jätmise või osalise tasumise korral on fondiosalised kohustatud tasuma viivist tasumata summalt 0,2% päevas vastavalt Tagatisfondi seadusele.

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)	2020	2019
Palgakulu	-85 334	-135 424
<i>sh juhtkonna ja nõukogu palgakulu</i>	<i>-71 213</i>	<i>-79 212</i>
Sotsiaalmaks	-28 160	-44 690
Töötuskindlustusmakse	-113	-450
Kokku (vt lisa 17)	-113 607	-180 564

2020. aastal töötas Fondis juhataja ja juhataja kohusetäitja (perioodil 20.01.2020 kuni 17.10.2020) (2019. aastal oli juhataja ja 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 juhataja kohusetäitjale ja juhatajale ning nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 22 262 ja 63 072 eurot. 2019. aastal juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 21 629 ja 57 584 eurot (vt samuti lisa 19).

Lisa 16 Muud administratiivkulud

(eurodes)	2020	2019
Ruumide rendikulud	0	-11 208
Info- ja kommunikatsioonikulud	-9 557	-14 677
Koostööleping Finantsinspeksiooniga	-128 547	0
Muud administratiivkulud	-13 367	-4 606
Kokku (vt lisa 17)	-151 471	-30 491

Lisa 17 Tagatisfondi osafondide liikumise aruanne

(eurodes)	Lisa	Fond kokku	Hoiuste tagamise osafond	Investori- kaitse osafond	Pensioni- kaitse osafond	Pensioni- lepingute osafond	Kriisi- lahenduse osafond
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2018		230 932 718	221 421 638	1 230 589	8 224 368	46 646	9 477
Muutused 2019. a							
Osamaksed <i>sh</i> üle kantud osamaksed teistest skeemidest	10	20 811 354	12 999 457	109 345	931 959	9 048	6 761 545
Üle kantud ühtsesse fondi (SRF)	10	-6 759 545	0	0	0	0	-6 759 545
Määratud hüvitised	11	311 820	311 820	0	0	0	0
Laekunud nõudeõiguse alusel	12	8 128 291	8 128 291	0	0	0	0
Finantstulud ja -kulud	13	-825 142	-790 783	-4 363	-29 815	-181	0
Muud tegevustulud	14	14 808	14 780	28	0	0	0
Administratiivkulud	15	-211 055	-202 256	-1 117	-7 635	-47	0
	16						
Fondi netotulem 2019. a		21 470 531	20 461 309	103 893	894 509	8 820	2 000
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2019		252 403 249	241 882 947	1 334 482	9 118 877	55 466	11 477
Muutused 2019. a							
Osamaksed	10	22 580 320	13 560 214	122 383	956 804	4 740	7 936 179
Üle kantud ühtsesse fondi (SRF)	10	-7 934 179	0	0	0	0	-7 934 179
Määratud hüvitised	8, 11	0	0	0	0	0	0
Laekunud nõudeõiguse alusel	12	0	0	0	0	0	0
Finantstulud ja -kulud	13	-1 111 590	-1 063 333	-6 064	-41 942	-251	0
Muud tegevustulud	14	44	0	0	44	0	0
Administratiivkulud	15	-265 078	-253 570	-1 446	-10 002	-60	0
	16						
Fondi netotulem 2020. a		13 269 517	12 243 311	114 873	904 904	4 429	2 000
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2020		265 672 766	254 126 258	1 449 355	10 023 781	59 895	13 477

Lisa 18 Tingimuslikud varad

(eurodes)	2020	2019
Esitatud nõuded		
Versobank AS (likvideerimisel)	0	8 129 258
Rahuldatud nõuded		
Versobank AS (likvideerimisel)	0	8 129 258
Kokku (vt lisa 12, 17)	0	8 129 258
Nõuded aasta lõpus		
Versobank AS (likvideerimisel)	0	0
Kokku	0	0

Versobank AS-i (likvideerimisel) likvideerijale 2020.aastal nõudeid ei esitatud.

Lisa 19 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 lisas 15. Muid tehinguid seotud osapooltega tehtud ei ole.

Lisa 20 Kohtuvaidlus Rootsi Riigivõlaametiga (Rootsi tagatisskeem)

Seisuga 01.10.2017 said Nordea Bank AB Eestis hoitud hoiused Eesti hoiuste tagamise skeemi osaks, kui kõik Nordea Bank AB Eesti filiaali hoiused läksid üle Luminor Bank AS-ile (registrikood 11315936).

Direktiivi 2014/49/EL artikkel 14, mille pealdis on „Koostöö liidus“, täpsustab lõikes 3, et kui osa krediidasutuse tegevusest viiakse üle teise liikmesriiki ning hakatakse krediidasutuse suhtes kohaldama teist hoiuste tagamise skeemi, kantakse osamaksed, mille krediidasutus on teinud 12 kuu jooksul enne tegevuse üleviimist, välja arvatud erakorralised osamaksed vastavalt artikli 10 lõikele 8, üle teise skeemi proportsionaalselt üleantud tagatud hoiuste summaga.

Rootsi Riigivõlaamet esitas 12.10.2017 Tagatisfondile 03.10.2017 tehtud otsuse, millega keeldus Tagatisfondile vastavaid osamakseid üle kandmast põhjendades, et kõneallosale krediidasutus ei ole 12 kuu jooksul enne tegevuse teise liikmesriiki üleviimist osamakseid tasunud.

Tagatisfond on vastava Rootsi Riigivõlaameti otsuse kõigis kolmes kohustmes vaidlustanud, kuid 7.11.2018 otsusega Rootsi Kõrgem halduskohus Tagatisfondi kassatsioonile menetluluba ei andnud ja lükkas tagasi Euroopa Kohtult eelotsuse taotlemise taotluse.

Eelnevast tulenevalt esitas Tagatisfond 27.03.2019 pöördumise Euroopa Komisjonile, milles palus tõlgendust direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõike 3 korrektse rakendamise kohta.

Euroopa Komisjon edastas vastuse 9. oktoobril 2020. aastal, milles tunnistas probleemi olemasolu ning kirjeldas meetmeid, millega püüdis leida kaasusele mitteformaalset lahendust. Ometi ei olnud Euroopa Komisjoni püüded leida mitteformaalset lahendust tulemuslikud ning Tagatisfondi nõuet ei rahuldatud. Eelnevast tulenevalt kavatseb Tagatisfond esitada Euroopa Komisjonile ametliku kaebuse.

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Tagatisfondi nõukogule

Meie arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt Tagatisfondi (Fond) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, Raamatupidamise seadusega, Tagatisfondi seadusega ning rahandusministeeriumi määrusega nr 64 „Nõuded Tagatisfondi majandusaasta aruande sisule ja koostamisele“.

Mida me auditeerisime

Meie poolt auditeeritud Fondi raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2020;
- fondi ja osafondide liikumise aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Sõltumatus

Oleme Fondist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Juhataja vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet (kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi Fondi raamatupidamise aastaaruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhataja ja nende, kelle ülesandeks on Fondi valitsemine, kohustused seoses Fondi raamatupidamise aastaaruandega

Juhataja vastutab Fondi raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, Raamatupidamise seadusega, Tagatisfondi seadusega ning rahandusministeeriumi määrusega nr 64 "Nõuded Tagatisfondi majandusaasta aruande sisule ja koostamisele" ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhataja peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta Fondi raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Fondi raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhataja kohustatud hindama Fondi jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhataja kavatseb Fondi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Fondi finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses Fondi raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas Fondi raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt Fondi raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

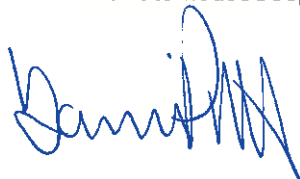
Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et Fondi raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väaresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Fondi sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhataja poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhataja poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Fondi jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud Fondi raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Fondi tegevuse jätkumise lõppemist;

- hindame Fondi raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas Fondi raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Fondi valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers



Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567



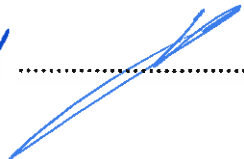
Verner Uibo
Vandeaudiitor, litsents nr 568

30. märts 2021
Tallinn, Eesti

Juhataja ja nõukogu allkirjad 2020. aasta majandusaasta aruandele

Tagatisfondi juhataja on koostanud 2020. aasta majandusaasta aruande (lk 1-34), mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja sõltumatu vandeaudiitori aruandest.

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Tagatisfondi nõukogu poolt "....." 2021.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Juhataja	Riin Heinaste	30.03.2021	
Nõukogu:			
Nõukogu esimees	Märten Ross		
Nõukogu aseesimees	Madis Müller		
Nõukogu liige	Dmitri Dmitrijev		
Nõukogu liige	Meelis Hint		
Nõukogu liige	Kilvar Kessler		
Nõukogu liige	Joel Kukemelk		
Nõukogu liige	Andres Piirsalu		
Nõukogu liige	Aivar Sõerd		
Nõukogu liige	Katrin Talihärm		