

TAGATISFOND

Majandusaasta aruanne 2021

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 2021 – 31. detsember 2021
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	21
LISA 4 NÕUDED JA ETTEMAKSED	21
LISA 5 PIKAAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD	22
LISA 6 VÕLAD TÖÖVÕTJATELE	22
LISA 7 MAKSUVÕLAD	22
LISA 8 VÄLJAMAKSMATA HÜVITISED	22
LISA 9 MUUD VÕLAD	22
LISA 10 FONDIOSALISTE OSAMAKSED	23
LISA 11 MÄÄRATUD HÜVITISED	24
LISA 12 FINANTSTULUD JA -KULUD	25
LISA 13 MUUD TEGEVUSTULUD.....	25
LISA 14 TÖÖJÕUKULUD.....	25
LISA 15 MUUD ADMINISTRATIIVKULUD	26
LISA 16 TAGATISFONDI OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE	26
LISA 17 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLEGA.....	27
LISA 18 KOHTUVAIDLUS ROOTSI RIIGIVÕLAAMETIGA (ROOTSI TAGATISSKEEM)	27
LISA 19 BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED	28
JUHATAJA ALLKIRI 2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	29
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE.... Dokument digiallkirjastatud eraldi konteineris 3lk	
NÕUKOGU ALLKIRJAD 2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	33

Tegevusaruanne

Tagatisfondi õiguslik seisund ja tegevuse eesmärgid

Tagatisfond (edaspidi ka „Fond“) on seaduse alusel asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik. 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 kogumise kriisilahendusmenetluse 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 (HTO), investorikaitse (IKO), pensionikaitse (PKO), pensionilepingute (PLO) ja kriisilahenduse osafondi (KLO).

Oma eesmärgi saavutamiseks täidab Fond järgmisi funktsioone:

1. Kogub fondiosalistelt ühekordseid, korralisi ja kvartaliosamakseid.
2. Hüvitab fondiosaliste klientidele Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel, ulatuses ja korras fondiosaliste juures paigutatud hoiused ja investeeringud 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 kriisilahendusmenetluse 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 2021. aastal ei muudetud. Fondi nõukogu koosseisu kuulusid Märten Ross Vabariigi Valitsuse poolt nimetatuna, Madis Müller Eesti Panga poolt nimetatuna, Kilvar Kessler Finantsinspektsiooni poolt nimetatuna, Katrin Talihärm Eesti Pangaliidu poolt nimetatuna, Joel Kukemelk pensionifondivalitsejaid esindava organisatsiooni poolt nimetatuna, Meelis Hint Eesti Pangaliidu ja investeerimisasutusi esindava organisatsiooni poolt nimetatuna, Andres Piirsalu kindlustusandjaid esindava organisatsiooni poolt nimetatuna ning Dimitri Dmitrijev ja Aivar Sõerd Riigikogu poolt nimetatuna. Tagatisfondi nõukogu 4-aastane tähtaeg lõpeb 2023. aasta jaanuaris.

Fondi igapäevast tegevust juhib ja esindab Fondi juhataja Riin Heinaste, kes annab oma tegevusest aru nõukogule. Juhataja volituste tähtaeg on kolm aastat, mis lõppeb 2023. aasta oktoobris.

2021. aastal toimus viis Tagatisfondi nõukogu koosolekut, kus vaadati üle osafondide osamakse määrade sobivus ja vajadusel kehtestati uued määrad, arutati osafondide rahastamisega seotud küsimusi, kinnitati majandusaasta aruanne ning Fondi eelarve. Veel käsitleti kohtuvaidlust Rootsi Riigivõla ametiga, arenguid agentpanga lepingu läbirääkimistes, kinnitati Tagatisfondi 2022-2024. aasta tegevusstrateegia ja audiitor 2021-2022. aasta majandusaasta auditi teostamiseks. Juhataja andis kvartaalselt nõukogule aru Fondi majandustulemustest.

Lisaks nõukogu koosolekutele toimus 2021. aasta novembris laiemas osavõtjate ringiga seminar hoiuste tagamise osafondi rahastamise teemal. Seminaril osalejatele anti ülevaade pangandussektori riskidest, majandusväljavaadetest ja sektori kasvuprognosidest. Samuti käsitleti HTO rahastamis põhimõtteid ja täiendava rahastuse vajadust ning tutvustati alternatiivse rahastuse valikuid. Muuhulgas tutvustas Pangaliit oma nägemust HTO osamakse määra ja sihttaseme osas.

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. Kahjsumma, 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, korralisi ja kvartaliasamakseid. Ühekordse osamakse tasub krediidi- või investeerimisasutus ühe kuu jooksul alates talle tegevusloa andmise otsuse teatavaks tegemisest ning pensionifondivalitseja pärast pensionifondi registreerimist Finantsinspektsiooni poolt. Kindlustusandja tasub ühekordse osamakse ühe kuu jooksul arvates esimese pensionilepingu sõlmimisest.

¹ Alates 01.04.2021. a on rahvapensioni määr 225,18 eurot.

Hoiuste tagamise osafondi kogub Tagatisfond korralisi osamakseid regulaarselt vähemalt kord aastas tagatavatelt hoiustelt. Kvartaliosamaksed arvutatakse erinevatelt investeerimisteenustelt, pensionifondide vara puhasväärtusest ja kindlustusandja poolt kogutud pensionilepingute kindlustusmaksete summast.

Kriisilahenduse osafondi tasuvad osamakseid ainult investeerimisühingud. Lisaks sellele kogub Fond kriisilahenduse osafondi kaudu krediidasutustelt Euroopa ühtsesse kriisilahendusfondi (Single Resolution Fund – SRF) kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamise rahastamiseks vajalikke vahendeid. Seega on Fond moodustanud Tagatisfondile laekuvatest osamaketest järgmised varakogumid – osafondid:

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

2021. aastal koguti krediidasutustelt 12,1 miljonit eurot, mis 2021. 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 2021. ja 2020. aastal kriisilahenduse osafondi 2,0 tuhat eurot. Investeerimisühingutelt kogutud osamaksed kajastuvad kriisilahenduse osafondis.

Osamaksete laekumisest osafondidesse 2021. ja 2020. aastal ning fondiosaliste arvust annab ülevaate alljärgnev tabel:

Osafondid	Fondiosalised	Arv aasta lõpul		Osamaksed tuh eur	
		2021	2020	2021	2020
Hoiuste tagamise osafond	Krediidasutused	9	9	15 337,5	13 560,2
Investorikaitse osafond	Krediidasutused	7	7	153,3	112,1
	Investeerimisühingud	7	6	12,6	8,9
	Fondivalitsejad	6	6	1,4	1,3
Pensionikaitse osafond	Pensionifondivalitsejad	5	5	828,1	956,8
Pensionilepingute osafond	Elukindlustusseltsid	3	3	1,9	4,7
Kriisilahenduse osafond	Krediidasutused	9	9	12 143,3	7 934,2
	Investeerimisühingud	2	2	2,0	2,0
Kokku		48	47	28 480,0	22 580,3

Võrreldes 2020. aastaga on hoiuste tagamise osafondi ja investorikaitse osafondi osamaksed 2021. aastal tõusnud. Investeerimisühingute osamaksed kriisilahenduse osafondi jäid 2021. aastal võrreldes 2020. aastaga samale tasemele, samal ajal kui krediidasutuste osamaksed Euroopa ühtsesse kriisilahendusfondi tõusid märgatavalt.

Pensionikaitse osafondi osamaksed on vähenenud tulenevalt pensionireformist ja osamakse määra langetamisest ning pensionilepingute osafondi osamaksed on vähenenud seoses pensionilepingute kindlustusmaksete summade vähenemisega.

Osafondide osamakse määrade kehtestamine

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

Tagatistfondi seaduse kohaselt kogutakse hoiuste tagamise osafondi osamakseid üldjuhul kord aastas. Selleks kehtestab nõukogu osafondi sihttaseme, ühtse osamakse aasta määra 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 meetoodika ja sellega seotud aruandekohustused.

2021. aasta märtsis säilitas nõukogu hoiuste tagamise osafondi osamakse määra 0,1% osamakse tasumisele eelneva kalendriaasta keskmise tagatud hoiuste summast. Sihttaseme ei muudetud. Hoiuste tagamise osafondi suhe tagatud hoiustesse oli 2021. aasta lõpus 1,45%. 2021. aasta oktoobris kehtestas nõukogu krediitdiasutuste poolt 2021. aastal tasutava osamaksete suuruse, mida korrigeeriti nende riskiprofiliga vastavalt Määrusele nr 51.

2021. aastal vaadati üle veel pensionikaitse, investorikaitse ja pensionilepingute osafondide kvartaliosamaksete määrad. Pensionireformi jõustumise tulemusena ja esmasest hinnangust, kui palju osakuomanikke lahkub kohustuslikest pensionifondidest, otsustas 2021. aasta märts Tagatistfondi nõukogu kehtestada pensionikaitse osafondi kvartaliosamakse määraks 0,003% ja sihttasemeks 0,18% Tagatistfondi seaduse § 68 lõikes 1 sätestatud pensionifondide vara puhasväärtusest ja rakendada seda alates kvartaliosamaksete tasumisest 2021. aasta III kvartalis. Pensionireformi esimese sessiooni väljamaksed toimusid septembris 2021. Koos esimese sessiooniga said pensionieelikud alates 2021. aasta jaanuarist pensioniraha välja võtta ühekordse väljamakse avalduse alusel. Selle tulemusena vähenes teise samba varade maht 1,6 miljardi euro võrra.

Oktoobris 2021 otsustati kehtestada investorikaitse osafondi portfellihoolduse teenuse osamakse määraks 0,0025% investeringute mahust eelmise kvartali seisuga. Samuti otsustati oktoobris kehtestada pensionilepingute osafondi kvartali osamaksete määraks 0,01% kindlustusandja pensionilepingute kindlustusmaksete summast, mis kindlustusandja on kogunud osamaksete tasumisele eelneva kvartali jooksul. Senisest kolmest II samba pensionilepinguid pakkuvast kindlustusseltsist on turule jäänud Compensa Life Vienna Insurance Group SE, ülejäänud 2 kindlustusseltsi annavad lepingud üle riigile.

Nii investorikaitse kui ka pensionilepingute osafondi uued osamakse määrad jõustuvad 2022. aasta algusest.

2021. aasta märtsis kehtestas Tagatistfondi nõukogu kahele investeerimisühingule kriisilahenduse osafondi 2021. 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.

Kriisilahenduse osafondi kaudu ühtsesse kriisilahendusfondi ülekantavate 2021. aasta osamaksete suuruse igale krediitiasutusele arvutas Ühtne Kriisilahendusnõukogu. 2021. aasta juuni keskel kandis Tagatisfond krediitiasutustelt kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed summas 12,1 miljonit eurot edasi ühtsesse kriisilahendusfondi.

Fondiosaliste poolt osafondidesse tasutavate kvartaliosamaksete maksumumäärad ning Fondi nõukogu poolt kehtestanud määrad perioodil 2020-2022 on järgmised:

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%
2020	0,1% ³	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,005%	0,05%
2021	0,1% ³	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,003%	0,05%
Rakendub 2022	0,1% ³	0,012%	0,0025%	0,0012%	0,003%	0,01%

Fondi majandustegevuse tulemused ja Fondi vara paigutamine

Fondi majandustegevuse netotulem kujunes 2021. ja 2020. a järgmiselt:

	tuh eur		
	2021	2020	Muutus
Fondile laekunud osamaksed	28 480,0	22 580,3	5 899,7
Üle kantud ühtsesse fondi	-12 143,3	-7 934,2	-4 209,1
Määratud hüvitised	124,0	0	124,0
Finantstulud ja -kulud	-1 225,3	-1 111,6	-113,7
Administratiivkulud	-283,9	-265,1	-18,8
Fondi netotulem	14 951,7	13 269,5	1 682,1

Fondi majandustegevuse netotulem 2021. aastal oli ligi 15 miljonit eurot olles ca 1,7 miljoni euro võrra suurem kui 2020. aasta netotulemus. Hoiuste tagamise osafondi koguti ca 1,8 miljonit eurot enam kui eelneval aastal. Lisaks kanti üle juunis 2021 kriisilahenduse osafondi kogutud 2021. aasta osamaksed ühtsesse kriisilahendusfondi summas 12,1 miljonit eurot, mis oli võrreldes 2020. aastaga ca 4,2 miljonit enam.

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

² Tagatisfondi seaduses kehtestatud osafondide kvartaliosamaksete maksimummäärad. Hoiuste tagamise osafondi osamaksete arvutamise maksimaalseks aastamääraks on tagatisfondi seaduse kohaselt 0,5% tagatud hoiustest.

³ Hoiuste tagamise osafondi osamakseid kogutakse krediitiasutustelt üks kord aastas. Selleks kehtestab nõukogu osafondi sihttaseme ja ühtse osamakse aastamäära keskmisest tagatud hoiuste summast.

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.

2021. aastal olid Fondi varad paigutatud euroala keskvalitsuste võlakirjadesse, mille väljaandja pikaajaline krediitireiting 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 krediidasutustes, mille pikaajaline krediitireiting 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 krediitireiting. Fondi investeerimisportfelli kaalutud keskmiseks kestvuseks oli kehtestatud kuni 0,50 aastat ning selle hälbeks 0,50 aastat.

2021. aasta lõpus olid enamus Fondi varadest investeeringute ootel Eesti Pangas ja ülejäänud varad investeeritud euroala keskvalitsuste 5-aastastesse lunastustähtajani hoitavatesse pikaajalistesse võlakirjadesse, mis vastasid nõukogu poolt kehtestatud piirangutele.

2021. aastal ei põhjustanud koroonaviiruse 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 investeeringutest annab ülevaate järgmine tabel:

	tuh eur	
Investeeringud seisuga 31. detsember	2021	2020
Investeeringute maht bilansilises väärtuses	280 537,2	265 723,3
<i>sh raha ja selle ekvivalendid</i>	254 717,5	242 288,6
Investeeringute netotulem	-1 225,3	-1 111,6
<i>Võlakirjade väärtuse muutus ja intressitulud</i>	-1 193,2	-1 081,4
<i>Teenustasud</i>	-32,0	-30,1
Investeeringute tulusus (aasta baasil)	-0,43%	-0,41%
Investeeringute valuutastruktuur		
<i>EUR</i>	100,00%	100,00%

Fondi investeeringute tulusus 2021. aastal vähenes võrreldes 2020. aastaga, olles jätkuvalt negatiivne, mis oli tingitud investeerimisportfelli negatiivsest tootlusest. Teenustasud suurenesid seoses investeerimisportfellis olevate kaubeldavate lühiajaliste võlakirjade vähenemisega ja pikaajaliste lunastustähtajani hoitavate võlakirjade soetamise ja hoidmisega ning enamus Fondi vara vahendite hoidmisega Fondi kontol Eesti Pangas. Fondi investeerimise netotulem vähenes 0,1 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. Lisaks sellele on veebilehelt võimalik saada infot teiste riikide hoiuste tagatisskeemide kohta. Samuti hoiab Fond veebilehel ajakohasena infot Euroopa Liidu liikmesriikide krediidasutuste Eestis tegutsevate filiaalide hoiuste hüvitamise piirmäärade kohta.

Rahvusvaheline koostöö

Tagatisfond on *European Forum of Deposit Insurers* (EFDI) täisliige. EFDI eesmärk on aidata kaasa finantsstabiilsuse tagamisele tugevdades tagatisskeemide rolli ning edendades vastavas valdkonnas Euroopa koostööd.

EFDI esindab liikmete ühiseid huve, formaadi raames toimub teabevahetus, koostatakse analüüse, hinnanguid ja soovitusi ning tehakse koostööd Euroopa Liidu, riiklike ja rahvusvaheliste institutsioonidega.

EFDI-l on 67 liiget (hoiuste ja investeringute tagatisskeemid) 47 riigist.

Seoses koroonaviiruse ülemaailmse levikuga toimus 2021. aasta mais EFDI aastakoosolek koos rahvusvahelise konverentsiga veebipõhiselt. EFDI aastakoosolekul anti ülevaade EFDI tegemistest eelneva aasta jooksul ja audiitori aruandest, kinnitati 2020. aasta finantsaruanded, 2021. aasta finantsaruannete audiitor, 2022 aasta eelarve koos EFDI tasudega, töögruppide mandaadid ning EFDI põhikirja muudatuste ettepanekud.

2022. a põhitegevussuunad

Olulisemad strateegilised eesmärgid, millele Fond järgnevatel aastatel keskendub on:

1. Fondi rahastamisstruktuuri tõhustamine riigiga valmisolekulaenu lepingu sõlmimise näol.
2. Stressitestide läbiviimine vastavalt 2022. aastal jõustuvale määrusele ja EBA uuendatud stressitestide suunistele.
3. Tagatisfondi struktuurimuudatuste VTK hindamine ja tagasiside andmine Rahandusministeeriumile.
4. Tagatisfondi investeerimispoliitika sobilikkuse hindamine.
5. Geopoliitilistest riskidest tuleneva mõju regulaarne hindamine sektorile.
6. Fondi varade (osafondide) optimaalse suuruse säilitamine, mis tagab hüvitiste kiire väljamaksmise.
7. Koostöökokkulepete sõlmimine liikmesriikide hoiuste tagamise skeemidega.
8. Ühtsesse kriisilahendusfondi (SRF) vahendite kogumine ja ülekanndmine.

Lähtudes Fondile Tagatisfondi seadusega kehtestatud eesmärgist, eesmärgi saavutamiseks sätestatud tegevustest ja valitsevast tegevuskeskkonnast kavandab Fond igaks aastaks olulisemad tegevused. 2022. 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 2022. aastal keskendub on:

- HTO piisava rahastuse taseme säilitamine, kogudes riskipõhiseid osamakseid ja hallates Tagatisfondi vara läbi kaalutletud investimisstrateegiate, tagades samas võimaluse kaasata täiendavaid vahendeid laenu näol;
- HTO optimaalse rahastamisstruktuuri määratlemine (sh puudujäägi riski arvestamine ning võimekuse tagamine kaasata hüvitamisele seatud ajaraamis vajalikul määral laenuvahendeid);
- EBA poolt uuendatud stressitestide suuniste alusel stressitestide läbiviimise kavandi koostamine ja stressitestide läbiviimine;
- Tagatisfond pakub tuge Rahandusministeeriumile ja vajadusel annab omapoolsed sisendid Tagatisfondi seaduse muutmise Väljatöötamiskavatsuse (VTK) kooskõlastuse protsessis;
- Muutuvast investeerimiskeskonnast tulenevalt hindab Tagatisfond oma investeerimispoliitika sobilikkust ning vajadusel kohandab;
- Ühtse kriisilahendusfondi (SRF) 2022. aasta osamaksete kogumine ja nende ülekanndmine SRFi;
- HTO, IKO, PKO, PLO ja KLO (investeerimisühingud) osamaksete arvestus ja kogumine; osafondide sihttasemete ja osamakse määrade ülevaatamine;
- EFDI ja EBA töögruppides osalemine;
- Koostöölepingute sõlmimine liikmesriikide hoiuste tagamise skeemidega;
- Uuendatud veebilehe avalikustamine.

Tagatisfondi eelrahastuse maht on üsna märkimisväärne. Siiski selleks, et sammu pidada hoiuste mahu kiire kasvu ja pangandussektori arengutrendidega tervikuna ning säilitada piisav valmisolek hoiustajate kaitsmiseks, vajab HTO pangandussektori panustatavale eelrahastusele lisaks paratamatult tuge ka muude rahastamisallikate näol.

Hüvitusjuhtumil võib Tagatisfond seista silmitsi olukorraga, kus olemasolevate vahendite maht ei vasta koheselt vajaminevale ressursile. Arvestades regulatiivselt pidestatud lubadust hoiused igal juhul lühikeses ajaraamis hüvitada, peab vastav risk olema eelnevalt juhitud. Koostöös Rahandusministeeriumiga tuvastatakse riigilaenu/-garantii kaasamise protsessiga seonduvad õiguslikud ja finantsilised kitsaskohad ja leitakse viisid protsessi efektiivsemaks korraldamiseks. Hüvitusjuhtumiteks määratletakse optimaalne rahastamisstruktuur ning regulaarselt hinnatakse omavahendite ning vajadusel kaasatavate ³erakorraliselt tagantjärele makstavate osamaksete (*ex-post*) ja laenuvahendite suhet.

2021. aastal uuendas EBA hoiuste tagamise skeemide stressiteste puudutavat juhendit. Tagatisfond lähtub tulevaste stressitestide kavandamisel uuendatud juhistest ja meetodika rakendamisel arvestab Eesti pangandusturu eripäradega. Samuti sõlmib Tagatisfond kokkulepped piiriülese stressitesti läbiviimiseks.

³ Kui hoiuste peatamise päeva saabumisel ei piisa osafondi varast hoiuste hüvitamiseks, võib nõukogu otsuse alusel koguda krediitiasutust erakorraliselt tagantjärele makstavaid osamakseid, mille suurus ei ületa 0,5 protsenti krediitiasutuse keskmisest tagatud hoiuste mahust hoiuste peatamise päevale eelnenud kalendriaasta kohta. Fond võib erandjuhtudel ja Finantsinspeksiooni nõusolekul nõuda suuremat osamakset, kuid see ei tohi olla suurem kui 0,625 protsenti krediitiasutuse keskmisest tagatud hoiuste mahust hoiuste peatamise päevale eelnenud kalendriaasta kohta.

2017. aastal jättis Rootsi Riigivõlaamet Tagatisfondile üle kandmata osamaksed, milleks ta oli Direktiivi 2014/49/EL artikkel 14 alusel kohustatud (täiendavalt loe Lisa 18). Tagatisfondi nõukogu jõudis 2021. oktoobris seiukohale, et kohtuprotsessiga tuleks jätkata ja teha Välisministeeriumile ettepanek algatada ELTL artikkel 259 menetlus.

Fond analüüsib hoiuste tagamise, investori- ja pensionikaitse osafondide kehtivate rahastusmudelite sobivust, kehtestades vajadusel uued osafondide sihttasemed, nende saavutamise tähtsajad 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.

Fond on kohustatud kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed kandma edasi ühtsesse kriisilahendusfondi Ühtse Kriisilahendusnõukogu määratud ulatuses. Fond kogub krediitiasutustelt kriisilahenduse osafondi Ühtse Kriisilahendusnõukogu poolt määratud 2022. aasta korralised osamaksed ja kannab need vastavalt osamaksete ühtsesse kriisilahendusfondi ülekandmise ja ühiskasutusse võtmise lepingule üle ühtsesse kriisilahendusfondi hiljemalt 2022. aasta 30. juuniks. Lisaks sellele kogub Fond 2022. aastal kriisilahenduse osafondi osamakseid 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.

Sarnaselt eelnevatele aastatele jätkub Tagatisfondi koostöö lisaks Rahandusministeeriumile, Finantsinspeksioonile ja Eesti Pangale ka Pangaliiduga Tagatisfondi seaduse rakendamisel ja selle muudatuste elluviimisel.

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 tegeleti veebilehe uuendamisega ning 2022 esimeses pooles plaanitakse uus veebileht avalikustada.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

Eurodes	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	254 898 244	242 413 313
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3	4 144 361	4 694 130
Nõuded ja ettemaksed	4	-78 714	-44 421
Käibevara kokku		258 963 891	247 063 022
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	5	21 675 279	18 740 626
Põhivara kokku		21 675 279	18 740 626
VARAD KOKKU		280 639 170	265 803 648
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed			
Võlad töövõtjatele	6	1 740	600
Maksuvõlad	7	400	200
Väljamaksmata hüvitised	8	0	124 021
Muud võlad	9	12 611	6 061
Kokku		14 751	130 882
Lühiajalised kohustused kokku		14 751	130 882
Fond (omakapital) perioodi lõpus	16	280 624 419	265 672 766
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		280 639 170	265 803 648

Lisad lk 16-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Fondi ja osafondide liikumise aruanne

Eurodes	Lisa	2021	2020
Fond (omakapital) perioodi alguses		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
Fondiosaliste osamaksed	10	28 480 048	22 580 320
Hoiuste tagamise osafond		15 337 458	13 560 214
Investorikaitse osafond		167 323	122 383
Pensionikaitse osafond		828 079	956 804
Pensionilepingute osafond		1 898	4 740
Kriisilahenduse osafond		12 145 290	7 936 179
Ülekanded ühtsesse kriisilahendusfondi	10	-12 143 290	-7 934 179
Kriisilahenduse osafond		-12 143 290	-7 934 179
Määratud hüvitised	11	124 021	0
Hoiuste tagamise osafond		124 021	0
Finantstulud ja -kulud	12	-1 225 291	-1 111 590
Võlakirjade väärtuse muutus		4 447	30 337
Intressid		-1 197 693	-1 111 784
Teenustasud		-32 046	-30 143
Muud tegevustulud	13	25	44
Administratiivkulud		-283 860	-265 078
Tööjõukulud	14	-113 697	-113 607
Muud administratiivkulud	15	-170 163	-151 471

Lisad lk 16-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Fondi ja osafondide liikumise aruanne (jätkub)

Fondi netotulem	16	14 951 653	13 269 517
Hoiuste tagamise osafond		14 019 386	12 243 311
Investorikaitse osafond		158 671	114 873
Pensionikaitse osafond		770 003	904 904
Pensionilepingute osafond		1 568	4 429
Kriisilahenduse osafond		2 025	2 000
Fond (omakapital) perioodi lõpus	16	280 624 419	265 672 766
Hoiuste tagamise osafond		268 145 644	254 126 258
Investorikaitse osafond		1 608 026	1 449 355
Pensionikaitse osafond		10 793 784	10 023 781
Pensionilepingute osafond		61 463	59 895
Kriisilahenduse osafond		15 502	13 477

Lisad lk 16-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

Eurodes	Lisa	2021	2020
Põhitegevuse rahavood			
Laekunud maksed fondiosalistelt	10	28 480 049	22 580 320
Üle kantud ühtsesse kriisilahendusfondi	10	-12 143 290	-7 934 179
Muud laekumised	13	25	44
Makstud tegevus- ja tööjõukulud		-307 971	-297 481
Rahavoog põhitegevusest		16 028 813	14 348 704
Investeeringustegevuse rahavood			
Investeeringute netomuutus		-2 384 884	28 592
Võlakirjade väärtuse muutus		30 188	41 346
Makstud/laekunud intressid	12	-1 189 186	-1 103 539
Rahavoog investeeringustegevusest		-3 543 882	-1 033 601
Rahavood kokku		12 484 931	13 315 103
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	2	242 413 313	229 098 210
Raha ja selle ekvivalentide muutus		12 484 931	13 315 103
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	2	254 898 244	242 413 313

Lisad lk 16-28 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 12).

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

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.

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 12 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 12 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 12 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 kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (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 korralised ja 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 investeeringutes sisalduvate võlakirjade tulud ja kulud nende turuväärtuse muutusest ja müügist kajastatakse Fondi ja osafondide liikumise aruandes netona kirjel

„Võlakirjade väärtuse muutus“ (vt lisaks lisa 12 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 12 rida „Intressid tähtajalistelt hoiustelt“).

Laekumata või maha võtmata tekkepõhised intressid hüvitiste väljamaksekontodelt Eesti krediitiasutustes, Eesti Pangas ja välismaa krediitiasutustes kajastatakse bilansikirjel "Muud lühiajalised nõuded" ning Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressid“ (vt lisaks lisa 12 ridu „Intressid varadelt Eesti krediitiasutustes“, „Intressid varadelt välismaa krediitiasutustes“ 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 otsese ja kaudse jaotuse osafondide vahel avalikustab Fond vastavalt arvestuspõhimõtetes ning Fondi ja osafondide liikumise aruande lisas (vt lisa 16).

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 otsestelt.
Määratud hüvitised	11	Määratud (makstavad) hüvitised ja toetused jagatakse osafondide vahel otsestelt. Väljamaksmata hüvitised õigustatud isikute nõudeõiguse lõppemisel jagatakse osafondide vahel otsestelt.
Finantstulud ja -kulud	12	Intressid hüvitiste väljamaksekontodelt ja hüvitamisega seotud tähtajalistelt hoiustelt jagatakse osafondide vahel otsestelt. 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 otsestelt. Finantsinvesteeringutelt makstud teenustasukulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal.
Muud tegevustulud	13	Laekunud viivised osamaksete mitteõigeaegsest tasumisest jagatakse osafondide vahel otsestelt.

		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	14	Administratiivkulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Hüvitamise korraldamisega otseselt seotud kulud jagatakse osafondide vahel otseselt.
	15	

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.

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.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
<u>Eesti krediitdiasutustes</u>	180 711	124 721
Arvelduskontod krediitdiasutustes	178 098	122 108
Hüvitiste kontod krediitdiasutustes	2 613	2 613
 <u>Keskpankades</u>	 254 717 521	 242 288 575
Arvelduskonto Eesti Pangas	254 717 521	242 288 575
 <u>Välismaa krediitdiasutustes</u>	 12	 17
Arvelduskontod	12	17
Kokku	254 898 244	242 413 313

Raha jääk keskpangas 2021. ja 2020. aasta lõpus sisaldab Eesti Pangas paigutamise ootel olevaid vahendeid.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
<u>Pikaajalised tähtajani hoitavad võlakirjad</u>		
Pikaajaliste võlakirjade lühiajaline osa (kuni 1a)	4 144 361	4 694 130
Kokku	4 144 361	4 694 130

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
<u>Muud lühiajalised nõuded</u>	-78 714	-44 467
Intressid pikaajalistelt võlakirjadelt	29 790	55 530
Intressid välismaa krediitdiasutustelt	0	0
Intressid arvelduskontolt Eesti Pangas	-108 504	-99 997
Intressid hüvitiste väljamaksekontodelt	0	0
 <u>Muud ettemakstud kulud</u>	 0	 46
Ettemakstud kulud	0	46
Kokku	-78 714	-44 421

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
<u>Pikaajalised investeeringud võlakirjadesse</u>	21 675 279	18 740 626
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	21 675 279	18 740 626
Kokku	21 675 279	18 740 626

Lisa 6 Võlad töövõtjatele

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
Palga- ja puhkusetasude kohustus	1 308	451
Sotsiaalmaks palga- ja puhkusetasude kohustuselt	432	149
Kokku	1 740	600

Võlad töövõtjatele suurenesid 2021. aastal seoses juhatajale puhkusereservist kompensatsiooni väljamaksmisega kasutamata puhkusepäevade eest.

Lisa 7 Maksuvõlad

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
Käibemaks	400	200
Kokku	400	200

Lisa 8 Väljamaksmata hüvitised

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
Määratud hüvitised		
Versobank AS hoiustajad (lisa 11, 16)	-124 021*	124 021
Hüvitamata hoiused aasta lõpus		
Versobank AS hoiustajad	0	124 021

* 2021. aastal korrigeeriti määratud hüvitiste kontot

Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
Varahalduri teenustasu (Eesti Pank)	4 475	3 989
Võlakirjade haldus- ja tehingutasud (State Street Bank)	2 000	2 000
Võlad hankijatele	6 136	72
Kokku	12 611	6 061

Lisa 10 Fondiosaliste osamaksed

(eurodes)	2021	2020
<u>Hoiuste tagamise osafondi</u>		
Krediidiasutused		
Swedbank AS	5 147 547	4 832 340
AS SEB Pank	2 334 080	2 196 953
Coop Pank AS	474 469	348 334
AS TBB pank	66 680	64 902
Bigbank AS	480 984	372 890
AS LHV Pank	1 466 700	1 034 947
Luminor Bank AS	4 868 331	4 336 063
AS Inbank	441 217	348 610
Holm Bank AS	57 452	25 175
Kokku (vt lisa 16)	15 337 458	13 560 214
(eurodes)	2021	2020
<u>Kriisilahenduse osafond</u>		
Krediidiasutused		
9 krediidiasutuse osamaksed ühtsesse Kriisilahendusfondi	12 143 290	7 934 179
Investeerimisühingud		
KIT Finance Europe AS	1 000	1 000
Admiral Markets AS	1 000	1 000
Kokku (vt lisa 16)	2 000	2 000
(eurodes)	2021	2020
<u>Investorikaitse osafondi</u>		
Krediidiasutused		
Swedbank AS	44 891	32 886
AS SEB Pank	15 123	11 440
Coop Pank AS	200	200
AS TBB pank	200	200
Luminor Bank AS	49 036	44 516
Bigbank AS	200	200
AS LHV Pank	43 671	22 674
Fondivalitsejad		
Swedbank Investeerimisfondid Aktsiaselts	200	200
Limestone Platform AS	200	200
Aktsiaselts SEB Varahaldus	200	200
Aktsiaselts LHV Varahaldus	200	200
Aktsiaselts Trigon Asset Management	200	200
AS Avaron Asset Management	389	341

Lisa 10 (Jätkub)

Investeeringisühingud		
Aktsiaselts Cresco Väärtpaberid	1 144	1 025
Aktsiaselts KIT Finance Europe	5 625	6 038
Admiral Markets AS	200	200
AS Redgate Capital	200	200
Aktsiaselts KAWE Kapital	1 651	1 463
Funderbeam Markets AS	2 493	0
Grünfin AS	1 300	0
Kokku (vt lisa 16)	167 323	122 383
(eurodes)	2021	2020
<u>Pensionikaitse osafondi</u>		
Pensionifondivalitsejad		
Swedbank Investeeringisfondid Aktsiaselts	332 755	387 459
Aktsiaselts SEB Varahaldus	151 784	179 609
Aktsiaselts LHV Varahaldus	236 766	278 611
Luminor Pensions Estonia AS	69 144	80 161
Tuleva Fondid AS	37 630	30 964
Kokku (vt lisa 16)	828 079	956 804
(eurodes)	2021	2020
<u>Pensionilepingute osafondi</u>		
Elukindlustusseltsid		
ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal	52	250
SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal	35	1 701
Compensa Life Vienna Insurance Group SE	1 811	2 789
Kokku (vt lisa 16)	1 898	4 740
Fondiosaliste osamaksed kokku	28 480 048	22 580 320

Lisa 11 Määratud hüvitised

(eurodes)	2021	2020
Versobank AS (likvideerimisel)	-124 021*	0
Kokku (vt lisa 8, 16)	-124 021	0

* 2021. aastal korregeeriti määratud hüvitiste kontot

Lisa 12 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)	2021	2020
<u>Intressid varadelt Eesti krediidasutustes</u>	177	96
Intressid arvelduskontodelt, üleöhoiustelt	177	96
<u>Intressid varadelt välismaa krediidasutustes</u>	-1 129	-446
Intressid arvelduskontodelt	-1 129	-446
<u>Intressid keskpankadest</u>	-1 196 742	-1 111 434
Intressid arvelduskontolt Eesti Pangas	-1 196 742	-1 111 434
<u>Intressitulud pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt</u>	4 447	30 337
Pikaajaliste võlakirjade väärtuse muutus	4 447	30 337
<u>Teenustasud</u>	-32 046	-30 143
Väärtpaberite hooldustasu	-14 309	-14 270
Väärtpaberite tehingutasu	-76	-108
Varahalduri teenustasu Eesti Pangale	-17 661	-15 765
Kokku (vt lisa 16)	-1 225 291	-1 111 590

Lisa 13 Muud tegevustulud

(eurodes)	2021	2020
Muud laekumised sh. viivised	25	44
Kokku (vt lisa 16)	25	44

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 14 Tööjõukulud

(eurodes)	2021	2020
Palgakulu	-85 530	-85 334
sh juhtkonna ja nõukogu palgakulu	-85 530	-71 213
Sotsiaalmaks	-28 167	-28 160
Töötuskindlustusmakse	0	-113
Kokku (vt lisa 16)	-113 697	-113 607

2020. aastal töötas Fondis juhataja ja juhataja kohusetäitja (perioodil 20.01.2020 kuni 17.10.2020) 2021. aastal oli ainult juhataja. 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 ning nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 22 458 ja 63 072 eurot. 2020. aastal juhatajale, juhataja kohusetäitjale ja nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 22 262 ja 63 072 eurot (vt samuti lisa 16).

Lisa 15 Muud administratiivkulud

(eurodes)	2021	2020
Info- ja kommunikatsioonikulud	-21 110	-9 557
Koostööleping Finantsinspeksiooniga	-133 377	-128 547
Muud administratiivkulud	-15 676	-13 367
Kokku (vt lisa 16)	-170 163	-151 471

Lisa 16 Tagatisfondi osafondide liikumise aruanne

(eurodes)	Lisa	Fond kokku	Hoiuste tagamise osafond	Investori- kaitse osafond	Pensioni- kaitse osafond	Pension ilepin- gute osafond	Kriisi- lahenduse osafond
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 sh üle kantud osamaksed teistest skeemidest	10	22 580 320	13 560 214	122 383	956 804	4 740	7 936 179
e kantud ühtsesse fondi (SRF)	10	-7 934 179	0	0	0	0	-7 934 179
Määratud hüvitised	11	0	0	0	0	0	0
Finantstulud ja – kulud	12	-1 111 590	-1 063 333	-6 064	-41 942	-251	0
Muud tegevustulud	13	44	0	0	44	0	0
Administratiivkulud	14 15	-265 078	-253 570	-1 446	-10 002	-60	0
Fondi netotulem 2020. a		13 269 517	12 243 311	114 873	904 904	4 429	2 000

Lisa 16 (jätkub)

Fond (omakapital)		265 672 766	254 126 258	1 449 355	10 023 781	59 895	13 477
seisuga 31.12.2020							
Muutused 2021. a							
Osamaksed	10	28 480 048	15 337 458	167 323	828 079	1 898	12 145 290
Üle kantud ühtsesse fondi (SRF)	10	-12 143 290	0	0	0	0	-12 143 290
Määratud hüvitised	8, 11	124 021	124 021	0	0	0	0
Finantstulud ja –kulud	12	-1 225 291	-1 170 846	-7 025	-47 152	-268	0
Muud tegevustulud	13	25	0	0	0	0	25
Administratiivkulud	14 15	-283 860	-271 247	-1 627	-10 924	-62	0
Fondi netotulem 2021. a		14 951 653	14 019 386	158 671	770 003	1 568	2 025
Fond (omakapital)		280 624 419	268 145 644	1 608 026	10 793 784	61 463	15 502
seisuga 31.12.2021							

Lisa 17 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 14. Muid tehinguid seotud osapooltega tehtud ei ole.

Lisa 18 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 kõnealolev

krediidiasutus ei ole 12 kuu jooksul enne tegevuse teise liikmesriiki üleviimist osamakseid tasunud.

Tagatisfond on vastava Rootsi Riigivõlaameti otsuse kõigis kolmes kohuastmes vaidlustanud, kuid 7.11.2018 otsusega Rootsi Kõrgem halduskohus Tagatisfondi kassatsioonile menetlusalust 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 kavatses Tagatisfond esitada Euroopa Komisjonile ametliku kaebuse.

Tagatisfondi nõukogu nõustus 2021. oktoobris, et kohtuprotsessiga tuleks jätkata ja teha Välisministeeriumile ettepanek algetada ELTL artikkel 259 menetlus.

Rahandusministeerium siiski ELTL artikkel 259 menetluse algetamise ettepanekuga ei nõustunud ning tegi Välisministeeriumile ettepaneku sekkuda Läti vs. Rootsi (C-822/21) kohtuasja.

Lisa 19 Bilansipäevajärgsed sündmused

2022. aastast ja edasi tuleks arvestada, et geopoliitilised riskid on suurenenud. Venemaa ja Ukraina vaheline sõjaline konflikt ning järgnevad sanktsioonid võivad mõjutada pankade krediidiriski, likviidsust, finantseerimist ja makseteenuseid. Eesti Panga riskihinnangu kohaselt on Eestis tegutsevate pankade vastupanuvõime kaubanduse katkemisele Venemaa, Valgevene ja Ukrainaga väga hea. Eesti pankadel on vähem kui 1% laenudest antud ettevõtetele, kes on otseselt seotud tehingutega Venemaa ettevõtetega. Raske on hinnata, kui suured on Eesti finantssektori kaudsed seosed Venemaa turuga ja seega ka kaudsete riskide realiseerumise mõju.

Juhataja allkiri 2021. aasta majandusaasta aruandele

Tagatisfondi juhataja on koostanud 2021. aasta majandusaasta aruande (lk 1-28), mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest.

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Tagatisfondi juhataja poolt 31. märtsil 2022.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Juhataja	Riin Heinaste	31. märts 2022	/ allkirjastatud digitaalselt /

Nõukogu allkirjad 2021. aasta majandusaasta aruandele

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Tagatisfondi nõukogu poolt vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Nõukogu esimees	Märten Ross	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu aseesimees	Madis Müller	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Dmitri Dmitrijev	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Meelis Hint	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Kilvar Kessler	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Joel Kukemelk	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Andres Piirsalu	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Aivar Sõerd	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu liige	Katrin Talihärm	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Tagatisfondi nõukogule

Meie arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Tagatisfondi (Fond) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 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 2021;
- fondi ja osafondide liikumise aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisa, 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 Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). 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 auditiprotseduuri 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, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduuri 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

/ allkirjastatud digitaalselt /

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

/ allkirjastatud digitaalselt /

Verner Uibo
Vandeaudiitor, litsents nr 568

31. märts 2022
Tallinn, Eesti