

TAGATISFOND

Majandusaasta aruanne 2022

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
E-post:	tf@tf.ee
Veebileht:	www.tf.ee
Majandusaasta algus ja lõpp:	1. jaanuar 2022 – 31. detsember 2022
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	21
LISA 6 VÕLAD TÖÖVÕTJATELE	22
LISA 7 MAKSUVÕLAD	22
LISA 8 MUUD VÕLAD	22
LISA 9 FONDIOSALISTE OSAMAKSED	22
LISA 10 MÄÄRATUD HÜVITISED.....	24
LISA 11 FINANTSTULUD JA -KULUD	24
LISA 12 MUUD TEGEVUSTULUD	25
LISA 13 TÖÖJÕUKULUD	25
LISA 14 MUUD ADMINISTRATIIVKULUD	25
LISA 15 TAGATISFONDI OSAFONDIDE LIIKUMISE ARUANNE	26
LISA 16 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	26
LISA 17 KOHTUVAIDLUS ROOTSI RIIGIVÕLAAMETIGA (ROOTSI TAGATISSKEEM)	27
LISA 18 BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED.....	28
JUHATAJA ALLKIRI 2022. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	29
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	Dokument digiallkirjastatud eraldi konteineris 3lk
NÕUKOGU ALLKIRJAD 2022. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANDELE	33

Tegevusaruanne

Tagatistfondi õiguslik seisund ja tegevuse eesmärgid

Tagatistfond (edaspidi ka „Fond“) on seaduse alusel asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik. Tagatistfondi seadus, mis jõustus 2002. aasta 1. juulist, sätestab Tagatistfondi eesmärgi, tema õigusliku seisundi ning tegevuse alused ja korra.

Tagatistfondi eesmärk on tagada krediidi- ja investeerimisasutuste klientide, kohustusliku pensionifondide osakuomanike ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud kindlustusvõtjate poolt paigutatud vahendite kaitse ning vahendite kogumise kriisilahendusmenetluse rahastamiseks. Tagatistfondi tegevus on suunatud ühtse ja efektiivse finantssektori tagatisskeemide administreerimise mehhanismi väljakujundamisele ja toimimisele, mis võimaldab oluliselt vähendada nii riigi riske kaudsete kohustuste tagamisel finantssektoris kui ka väikehoiustajate ning -investorite riske, suurendades seeläbi finantssektori usaldusväärsust ja stabiilsust. Tagatistfond haldab 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 Tagatistfondi seaduses sätestatud tingimustel, ulatuses ja korras fondiosaliste juures paigutatud hoiused ja investeeringud ning fondiosaliste poolt kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju.
- 3) Toetab Tagatistfondi seaduses sätestatud tingimustel ja ulatuses kindlustusandja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingute kindlustusportfelli üleandmist teisele kindlustusandjale, tagades pensionilepingute järgsed pensionimaksed kindlustusvõtjatele.
- 4) Kogub kriisilahendusmenetluse rahastamiseks vajalikke vahendeid.
- 5) Täidab muid Tagatistfondi seadusest tulenevaid ülesandeid.

Fondi juhtimine ja personal

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

Nõukogu liikmete koosseisu 2022. 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. Tagatistfondi nõukogu 4-aastane tähtaeg lõppes 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.

2022. aastal toimus viis Tagatisfondi nõukogu koosolekut, kus kinnitati agentpanga lepingupartner, koostöökokkulepe Soome tagatisskeemiga, vaadati üle investeerimisstrateegia, osafondide osamakse määrade sobivus ja vajadusel kehtestati uued määrad. Koosolekutel arutati osafondide rahastamisega seotud küsimusi, sh otsustati esitada Eesti riigile taotlus korduvkasutusega laenulimiidi lepingu sõlmimiseks, kinnitati majandusaasta aruanne ning Fondi eelarve. Veel käsitleti arenguid kohtuvaidluses Rootsi Riigivõla ametiga ja kinnitati Finantsinspeksiooni hinnastamiskokkuleppe. Nõukogule anti ülevaated riskikeskkonnast nii Finantsinspeksiooni kui ka Eesti Panga poolt. Juhataja andis kvartaalselt nõukogule aru Fondi majandustulemustest.

Osamaksete kogumine fondiosalistelt

Oma eesmärgi saavutamiseks kogub Fond krediidasutustelt, investeerimisasutustelt, kohustuslike pensionifondide valitsejalt ja pensionilepinguid sõlmivatelt kindlustusandjalt ehk fondiosalistelt ühekordseid, korralisi ja kvartaliosamakseid. Ühekordse osamakse tasub krediidi- või investeerimisasutus ühe kuu jooksul alates talle tegevusloa andmise otsuse teatavaks tegemisest ning pensionifondivalitseja pärast pensionifondi registreerimist Finantsinspeksiooni poolt. Kindlustusandja tasub ühekordse osamakse ühe kuu jooksul arvates esimese pensionilepingu sõlmimisest. Kvartaliosamaksed arvutatakse erinevatelt investeerimisteenustelt, pensionifondide vara puhasväärtusest ja kindlustusandja poolt kogutud pensionilepingute kindlustusmaksete summast. Hoiuste tagamise osafondi kogub Tagatisfond korralisi osamakseid regulaarselt vähemalt kord aastas tagatavatelt hoiustelt.

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

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

2022. aastal koguti krediidasutustelt 16 miljonit eurot, mis 2022. 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 2022. ja 2021. aastal kriisilahenduse osafondi 2,0 tuhat eurot. Investeerimisühingutelt kogutud osamaksed kajastuvad kriisilahenduse osafondis.

Osamaksete laekumisest osafondidesse 2022. ja 2021. aastal ning fondiosaliste arvust annab ülevaate alljärgnev tabel:

Osafondid	Fondiosalised	Arv aasta lõpul		Osamaksed tuh eur	
		2022	2021	2022	2021
Hoiuste tagamise osafond	Krediidiasutused	9	9	15 863	15 338
Investorikaitse osafond	Krediidiasutused	7	7	142	153
	Investeeringisühingud	9	7	10	13
	Fondivalitsejad	6	6	1	1
Pensionikaitse osafond	Pensionifondivalitsejad	5	5	501	828
Pensionilepingute osafond	Elukindlustusseltsid	1	3	0	2
Kriisilahenduse osafond	Krediidiasutused	9	9	16 020	12 143
	Investeeringisühingud	1	2	2	2
Kokku		47	48	32 539	28 480

Võrreldes 2021. aastaga on hoiuste tagamise osafondi ja osamaksed 2022. aastal veidi tõusnud tulenevalt 2021. aasta hoiuste kasvust. Osamaksed investorikaitse osafondi on veidi vähenenud, investeeringisühingute osamaksed kriisilahenduse osafondi jäid 2022. aastal võrreldes 2021. aastaga samaks, samal ajal kui krediitiasutuste osamaksed Euroopa ühtsesse kriisilahendusfondi tõusid märgatavalt. Pensionikaitse osafondi osamaksed on vähenenud tulenevalt pensionireformist ja pensionilepingute osafondi osamaksed on vähenenud seoses pensionilepingute kindlustusmaksete summade vähenemisega.

Osafondide osamakse 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 aasta määra ja igale krediitiasutusele osamakse suuruse, mida võib korrigeerida proportsionaalselt krediitiasutuse riskiprofiiliga. 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 krediitiasutuse riskiprofiilist lähtuv hoiuste tagamise osafondi osamaksete suuruse korrigeerimise meetoodika ja sellega seotud aruandekohustused.

2022. aasta aprillis kehtestas nõukogu hoiuste tagamise osafondi osamakse määraks 0,09% osamakse tasumisele eelneva kalendriaasta keskmise tagatud hoiuste summast ja sihttasemeks 1,54% tagatud hoiustest ning selle saavutamise tähtajaks 2027. aasta lõpp. Hoiuste tagamise osafondi suhe tagatud hoiustesse oli 2022. aasta lõpus 1,44%. 2022.

aasta septembris kehtestas nõukogu krediidasutuste poolt 2022. aastal tasutava osamaksete suuruse, mida korrigeeriti nende riskiprofiiliga vastavalt Määrusele nr 51.

2022. aastal vaadati üle veel pensionikaitse, investorikaitse ja pensionilepingute osafondide kvartaliosamaksete määrad. 2022. aasta septembris otsustas Tagatisfondi nõukogu kehtestada pensionikaitse osafondi kvartaliosamakse määraks 0,001% Tagatisfondi seaduse § 68 lõikes 1 sätestatud pensionifondide vara puhasväärtusest ja rakendada seda alates kvartaliosamakse tasumisest 2023. aasta I kvartalis. Investorikaitse osafondi ja pensionilepingute osafondi kvartali osamakse määrad jäeti 2022. aastal muutmata.

2022. aasta märtsis kehtestas Tagatisfondi nõukogu kahele investeerimisühingule kriisilahenduse osafondi 2022. 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 2022. aasta osamaksete suuruse igale krediidasutusele arvutas Ühtne Kriisilahendusnõukogu. 2022. aasta juuni keskel kandis Tagatisfond krediidasutustelt kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed summas 16 miljonit eurot edasi Euroopa ühtsesse kriisilahendusfondi.

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

Aasta	Hoiuste tagamise osafond	Investorikaitse osafond			Pensioni-kaitse osafond	Pensioni-lepingute osafond
		Maakler-teenused	Portfelli-haldus	Väärtpaberite hoidmine		
Maksimummäär	0,5%	0,1%	0,075%	0,01%	0,1%	0,05%
2020	0,1%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,005%	0,05%
2021	0,1%	0,012%	0,0048%	0,0012%	0,003%	0,05%
2022	0,09%	0,012%	0,0025%	0,0012%	0,003%	0,01%

Fondi majandustegevuse tulemused ja Fondi vara paigutamine

Fondi majandustegevuse netotulem kujunes 2022. ja 2021. a järgmiselt:

	tuh eur		
	2022	2021	Muutus
Fondile laekunud osamaksed	32 539	28 480	4 059
Üle kantud ühtsesse fondi	-16 016	-12 143	-3 873
Määratud hüvitised	0	124	-124
Finantstulud ja -kulud	-655	-1 225	570
Administratiivkulud	-302	-284	-18
Fondi netotulem	15 566	14 952	614

Fondi majandustegevuse netotulem 2022. aastal oli üle 15 miljoni euro olles ca 614 tuhande euro võrra suurem kui 2021. aasta netotulemus. Osafondide osamaksed 2022. aastal jäid 2021. aastaga võrreldes koondina samale tasemele. Lisaks kanti üle juunis 2022 juunis kriisilahenduse osafondi kogutud 2022. aasta osamaksed

Euroopa ühtsesse kriisilahendusfondi summas 16 miljonit eurot, mis oli võrreldes 2021. aastaga ca 3,9 miljonit enam.

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.

2022. 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 krediidasutustes, 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.

2022. aasta lõpus olid enamuse Fondi varadest investeeritud euroala keskvalitsuste kuni 4-aastastesse lunastustähtajani hoitavatesse pikaajalistesse võlakirjadesse, mis vastasid nõukogu poolt kehtestatud piirangutele. Ülejäänud varad olid investeringute ootel Eesti Pangas ja hoiustatud tegevuskulude katteks Swedbank AS-is ja AS-is SEB Pank.

Tulenevalt Venemaa poolt algatatud sõjalisest agressioonist Ukraina vastu langes Eesti majandus möödunud aastal 1,3% ja majanduslangus oli sealjuures laiapõhjaline avaldades suurt mõju eelkõige ekspordile. Kallinesid toit ja energia, mis andsid omakorda inflatsioonile hoogu juurde ja põhjustasid muuhulgas hoiuste kasvu aeglustumist. Lisaks karmistus 2022. aasta teises pooles keskpankade rahapoliitika, mille peamiseks eesmärgiks on inflatsiooni ohjeldamine. Intressimäärade tõus on jätkumas ning suurendab oluliselt pankade intressitulu. Samas on ostujõudu ja laenuvõtmist enim mõjutav tegur endiselt soodne – inimestel on töökoht ehk tööpuudus on väike.

Fondi investeringutest annab ülevaate järgmine tabel:

	tuh eur	
Investeeringud seisuga 31. detsember	2022	2021
Investeeringute maht (bilansilises väärtuses)	293 916	280 537
sh paigutuse ootel Eesti Pangas ja State Street Bank-is	58	254 718
sh investeeritud võlakirjadesse	293 858	25 820
Võlakirjade väärtuse muutus ja intressitulud	-486	-1 193
Varade paigutamise seotud kulud	-169	-32
Investeeringute tulusus (aasta baasil)	-0,22%	-0,44%

Fondi investeringute tulusus 2022. aastal vähenes võrreldes 2021. aastaga, olles terve aasta peale koondina veel negatiivne. Aasta lõpuks oli valdav osa seni portfelli paigutuse

ootel varadest investeeritud võlakirjadesse. Sellest tulenevalt suurenesid ka Fondi varade paigutamise seotud kulud viiekordselt.

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 68 liiget (hoiuste ja investeringute tagatisskeemid) 49 riigist.

2022. aasta mais toimus EFDI aastakoosolek koos rahvusvahelise konverentsiga. EFDI aastakoosolekul anti ülevaade EFDI tegemistest eelneva aasta jooksul ja audiitori aruandest, kinnitati 2021. aasta finantsaruanded ning 2022. aasta finantsaruannete audiitor. Samuti kiideti heaks parandatud 2022. aasta eelarve, kinnitati 2023. aasta eelarve koos EFDI tasudega, EFDI põhikirja muudatuste ettepanekud ning valiti uue EFDI nõukogu koosseisu liikmed.

Tagatisfondi stressitestide läbiviimine

2021. aastal uuendas EBA hoiuste tagamise skeemide stressiteste puudutavat juhendit. Tagatisfond on lähtunud stressitestide kavandamisel uuendatud juhistest ja metoodika rakendamisel arvestab Eesti pangandusturu eripäradega. 2022. aastal teostas Tagatisfond kuus stressitesti. Andmete komplekteerimise võimekuse testid teostati kolmele krediidasutusele vastavalt 1. juulil 2022 jõustunud Rahandusministri määrusele nr 4 "Tagatisfondile hoiuste ja hoiustajate kohta täpsemate andmete esitamise kord" (edaspidi ka Määrus nr 4), millega kehtestatakse Tagatisfondile krediidasutuse pankroti- või moratoriumihalduri või likvideerija poolt esitatavate hoiustajate ja nende kõlblike hoiuste saldode ning sissenõutavaks muutunud kohustuste andmete täpsem loetelu ja esitamise kord. Samuti osales Tagatisfond Leedu hoiuste tagatisskeemi piiriülese koostöö stressitestis testides teabevahetust. Lisaks teostas Tagatisfond stressitestid kahele investeerimisühingule vastavalt 31. augustil 2002 jõustunud Rahandusministri määrusele nr 104 "Investorile ja Tagatisfondile esitatavate andmete loetelu ja esitamise kord", millega kehtestatakse halduri poolt Tagatisfondile investorite ja nende investeringute kohta esitatavate andmete loetelu.

2023. a põhitegevussuunad

Olulisemad strateegilised eesmärgid, millele Fond järgnevatel aastatel keskendub on:

- 1) Riigiga korduvkasutusega laenu lepingu sõlmimine.
- 2) Jätkub stressitestide läbiviimine vastavalt EBA uuendatud stressitestide juhistele.
- 3) Majanduse riskikeskkonna muutustest tuleneva mõju regulaarne hindamine sektorile.
- 4) Tagatisfondi investeerimispoliitika sobilikkuse hindamine.
- 5) Fondi varade (osafondide) optimaalse suuruse säilitamine, mis tagab hüvitiste kiire väljamaksmise.
- 6) Koostöökokkulepete sõlmimine liikmesriikide hoiuste tagamise skeemidega.
- 7) Ühtsesse kriisilahendusfondi (SRF) vahendite kogumine ja ülekandmine.

Lähtudes Fondile Tagatisfondi seadusega kehtestatud eesmärgist, eesmärgi saavutamiseks sätestatud tegevustest ja valitsevast tegevuskeskkonnast kavandab Fond igaks aastaks olulisemad tegevused. 2023. 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 2023. aastal keskendub on:

- HTO piisava rahastuse taseme säilitamine, kogudes riskipõhiseid osamakseid ja hallates Tagatisfondi vara läbi kaalutletud investeerimisstrateegiate, tagades samas võimaluse kaasata täiendavaid vahendeid korduvkasutusega laenu näol;
- HTO optimaalse rahastamisstruktuuri määratlemine (sh puudujäägi riski arvestamine ning võimekuse tagamine kaasata hüvitamisele seatud ajaraamis vajalikul määral laenuvahendeid);
- Tagatisfond jätkab hoiuste tagamise skeemide stressitestide läbi viimist vastavalt EBA uuendatud stressitestide juhistele ja Määrusele nr 4 ning võimalusel teostab keerukamaid ja raskemaid stsenaariume;
- Muutuvast investeerimiskeskonnast tulenevalt hindab Tagatisfond oma investeerimispoliitika sobilikkust ning vajadusel kohandab;
- Ühtse kriisilahendusfondi (SRF) 2023. aasta osamaksete kogumine ja nende ülekandmine 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 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 korduvkasutusega laenu/- 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 erakorraliselt tagantjärele makstavate osamaksete (*ex-post*) ja laenuvahendite suhet.

2022. aasta lõpus lisati Tagatisfondi seadusesse võimalus, et teatud juhtudel on võimalik hüvitamisele kuuluvad hoiused välja maksta täielikult või osaliselt otse krediidasutuse, kus hoiused on peatatud, rahalistest vahenditest. Seaduse muudatus on oluline, kuna praktikas võivad tekkida olukorrad, millal Tagatisfond ei ole võimeline seadusest tulevate tähtaegade raames tagama õigustatud hoiustajatele väljamakseid.

2023. aastal jätkab Tagatisfond krediidasutustele andmete komplekteerimise võimekuse testide läbiviimist, sealhulgas viib läbi agentpanga stressitesti ühendatuna andmete esitamise testiga. Samuti viib Fond läbi rahastamissuutlikkuse testi, kriisilahenduse stressitesti ning piiriülese stressitesti koostöös teise riigi tagatisskeemiga testimaks päritoluriigi/vastuvõtja riigi tagatisskeemide võimekust.

2017. aastal jättis Rootsi Riigivõlaamet Tagatisfondile üle kandmata osamaksed, milleks ta oli Direktiivi 2014/49/EL artikkel 14 alusel kohustatud. 2022. aasta suvel ühines Eesti kohtuasja C822/21 menetluses koos Lätiga Rootsi vastu (täiendavalt loe Lisa 17).

Fond analüüsib hoiuste tagamise, investori- ja pensionikaitse osafondide kehtivate rahastusmudelite sobivust, kehtestades vajadusel uued osafondide sihttasemed, nende saavutamise tähtajad ja osamakse määrad. Fond lähtub sealjuures finantssektori struktuurist, investeringute, kohustuslike pensionifondide ja pensionilepingute kindlustusmaksete mahust ja nende kasvutempost, aga samuti osafondide täiendavatest lühiajalistest rahastamisvõimalustest Fondi vastu esitatud nõuete rahuldamiseks. Koostöös Rahandusministeeriumiga tehakse täiendavaid pingutusi, et osafondide aruandlus oleks informatiivsem riskide parmaks hindamiseks.

Fond on kohustatud kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed kandma edasi ühtsesse kriisilahendusfondi Ühtse Kriisilahendusnõukogu määratud ulatuses. Fond kogub krediidasutustelt kriisilahenduse osafondi Ühtse Kriisilahendusnõukogu poolt määratud 2023. aasta korralised osamaksed ja kannab need vastavalt osamaksete ühtsesse kriisilahendusfondi ülekandmise ja ühiskasutusse võtmise lepingule üle ühtsesse kriisilahendusfondi hiljemalt 2023. aasta 30. juuniks. Lisaks sellele kogub Fond 2023. 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 investeringute 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.

Perioodil 2021-2022 tegeldi Tagatisfondi nii sisulise kui ka tehnoloogilise ajakohastamisega. Ajakohastati kodulehe ülesehitust, mis omakorda võimaldab paremat

ülevaadet tagatisskeemi funktsioonidest ning seeläbi suurendab tarbijate usaldust finantsstabiilsuse suhtes tervikuna. 2023 esimeses pooles plaanitakse uus veebileht avalikustada.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

<i>Eurodes</i>	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
VARAD			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	2	2 378 652	254 898 244
Lühiajalised finantsinvesteeringud	3	258 131 826	4 144 361
Nõuded ja ettemaksed	4	32 462	-78 714
Käibevara kokku		260 542 940	258 963 891
 Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	5	35 725 879	21 675 279
Põhivara kokku		35 725 879	21 675 279
 VARAD KOKKU		296 268 819	280 639 170
 KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed			
Võlad töövõtjatele	6	2 172	1 739
Maksuvõlad	7	781	400
Muud võlad	8	75 234	12 611
Kokku		78 187	14 750
Lühiajalised kohustused kokku		78 187	14 750
 Fond (omakapital) perioodi lõpus	15	296 190 632	280 624 419
 KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		296 268 819	280 639 170

Lisad lk 16-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Fondi ja osafondide liikumise aruanne

<i>Eurodes</i>	Lisa	2022	2021
Fond (omakapital) perioodi alguses		280 624 419	265 672 766
Hoiuste tagamise osafond		268 145 644	254 126 257
Investorikaitse osafond		1 608 025	1 449 354
Pensionilepingute osafond		61 464	59 896
Pensionikaitse osafond		10 793 784	10 023 781
Kriisilahenduse osafond		15 502	13 477
Fondiosaliste osamaksed	9	32 538 971	28 480 049
Hoiuste tagamise osafond		15 863 218	15 337 458
Investorikaitse osafond		152 730	167 323
Pensionilepingute osafond		195	1 898
Pensionikaitse osafond		500 811	828 079
Kriisilahenduse osafond		16 022 017	12 145 290
Ülekanded ühtsesse kriisilahendusfondi	9	-16 015 524	-12 143 290
Kriisilahenduse osafond		-16 015 524	-12 143 290
Määratud hüvitised	10	0	124 021
Hoiuste tagamise osafond		0	124 021
Finantstulud ja –kulud	11	-655 277	-1 225 291
Võlakirjade väärtuse muutus		237 095	4 447
Intressid		-723 385	-1 197 693
Teenustasud		-168 987	-32 046
Muud tegevustulud	12	36	25
Administratiivkulud		-301 995	-283 860
Tööjõukulud	13	-123 744	-113 697
Muud administratiivkulud	14	-178 251	-170 163

Fondi ja osafondide liikumise aruanne (jätkub)

Fondi netotulem	15	15 566 212	14 951 653
Hoiuste tagamise osafond		14 952 495	14 019 387
Investorikaitse osafond		147 121	158 671
Pensionilepingute osafond		-3	1 567
Pensionikaitse osafond		464 599	770 003
Kriisilahenduse osafond		2 000	2 025
Fond (omakapital) perioodi lõpus	15	296 190 632	280 624 419
Hoiuste tagamise osafond		283 098 139	268 145 644
Investorikaitse osafond		1 755 146	1 608 025
Pensionilepingute osafond		61 461	61 464
Pensionikaitse osafond		11 258 383	10 793 784
Kriisilahenduse osafond		17 502	15 502

Lisad lk 16-28 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

<i>Eurodes</i>	<i>Lisa</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Põhitegevuse rahavood			
Laekunud maksed fondiosalistelt	9	32 538 971	28 480 049
Üle kantud ühtsesse kriisilahendusfondi	9	-16 015 524	-12 143 290
Muud laekumised	12	36	25
Makstud tegevus- ja tööjõukulud		-407 545	-307 971
Rahavoog põhitegevusest		16 115 939	16 028 813
Investeeringustegevuse rahavood			
Investeeringute netomuutus		-268 038 065	-2 384 884
Võlakirjade väärtuse muutus	4,11	234 506	30 188
Makstud/laekunud intressid	4,11	-831 972	-1 189 186
Rahavoog investeeringustegevusest		-268 635 532	-3 543 881
Rahavood kokku		-252 519 592	12 484 932
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	2	254 898 244	242 413 312
Raha ja selle ekvivalentide muutus		-252 519 592	12 484 932
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	2	2 378 652	254 898 244

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 11).

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.

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 11 rida „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 11 rida „Võlakirjade väärtuse muutus“).

Lühiajalised ja pikaajalised (järelejäänud tähtaeg on kuni 1 aasta, mida kavatsetakse hoida lunastustähtajani. vt lisa 3) tähtajani hoitavad võlakirjad kajastatakse 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 11 rida „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

Tagatisfond kogub kriisilahenduse osafondi krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kriisilahendusmeetmete ja –õiguste rakendamise rahastamiseks vajalikke vahendeid. Krediidasutuste poolt tasutud kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed kantakse euroala ühtsesse kriisilahendusfondi (SRF), mida haldab ühtne kriisilahendusnõukogu (*Single Resolution Board – SRB*). Investeerimisühingute poolt kriisilahenduse osafondi kogutud osamaksed jäävad Tagatisfondi hallatavasse 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 11 rida ja „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 11 rida „Intressid tähtajalistelt hoiustelt“).

Laekumata või maha võtmata tekkepõhised intressid hüvitiste väljamaksekontodelt Eesti krediidasutustes, Eesti Pangas ja välismaa krediidasutustes kajastatakse bilansikirjel "Muud lühiajalised nõuded" ning Fondi ja osafondide liikumise aruandes kirjel „Intressid“ (vt lisaks lisa 11 ridu „Intressid varadelt Eesti krediidasutustes“, „Intressid varadelt välismaa krediidasutustes“ 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 15).

Tulu- ja kulukirjete jaotuspõhimõtted osafondide vahel on järgmised:

Tulu- ja kulukirje nimetus	Lisa	Jaotuspõhimõtte kirjeldus
Fondi ja osa-fondide liikumise aruandes		
Fondiosaliste osamaksed	9	Fondiosaliste osamaksed jagatakse osafondide vahel otsestelt.
Määratud hüvitised	10	Määratud (makstavad) hüvitised ja toetused jagatakse osafondide vahel otsestelt. Väljamaksmata hüvitised õigustatud isikute nõudeõiguse lõppemisel jagatakse osafondide vahel otsestelt.
Finantstulud ja -kulud	11	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	12	Laekunud viivised osamaksete mitteõigeaegsest tasumisest jagatakse osafondide vahel otsestelt. Likvideerimismenetlusest üle jäänud rahalised vahendid, mis on likvideerija poolt üle kantud Fondile jagatakse osafondide vahel otsestelt. Muud mitmesugused tegevustulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal.

Muud tegevuskulud	12	Muud tegevuskulud jagatakse osafondide vahel otseselt.
Administratiivkulud	13 14	Administratiivkulud jagatakse osafondide vahel proportsionaalselt osafondide keskmisele mahule aruandeaastal. Hüvitamise korraldamisega otseselt seotud kulud jagatakse osafondide vahel otseselt.

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 osamaksede 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.

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

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
<u>Eesti krediitiasutustes</u>	2 320 269	180 711
Arvelduskontod krediitiasutustes	2 317 656	178 098
Hüvitiste kontod krediitiasutustes	2 613	2 613
 <u>Keskpankades</u>	 58 350	 254 717 521
Arvelduskonto Eesti Pangas	58 350	254 717 521
 <u>Välismaa krediitiasutustes</u>	 33	 12
Arvelduskontod	33	12
Kokku	2 378 652	254 898 244

Raha jääk keskpangas 2022. ja 2021. aasta lõpus sisaldab Eesti Pangas paigutamise ootel olevaid vahendeid.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
<u>Pikaajalised tähtajani hoitavad võlakirjad</u>		
Pikaajaliste võlakirjade lühiajaline osa (kuni 1a)	258 131 826	4 144 361
Kokku	258 131 826	4 144 361

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
<u>Muud lühiajalised nõuded</u>		
Intressid pikaajalistelt võlakirjadelt	32 379	29 790
Intressid arvelduskontolt Eesti Pangas	83	-108 504
Kokku	32 462	-78 714

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
<u>Pikaajalised investeeringud võlakirjadesse</u>		
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	35 725 879	21 675 279
Kokku	35 725 879	21 675 279

Lisa 6 Võlad töövõtjatele

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Palga- ja puhkusetasude kohustus	1 633	1 308
Sotsiaalmaks palga- ja puhkusetasude kohustuselt	539	432
Kokku	2 172	1 739

Lisa 7 Maksuvõlad

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Käibemaks	781	400
Kokku	781	400

Lisa 8 Muud võlad

<i>(eurodes)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Varahalduri teenustasu (Eesti Pank)	60 274	4 475
Võlakirjade haldus- ja tehingutasud (State Street Bank)	3 905	2 000
Võlad hankijatele	10 765	6 136
Ettelaekunud tulevaste perioodide tulud	290	0
Kokku	75 234	12 611

Lisa 9 Fondiosaliste osamaksed

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
<u>Hoiuste tagamise osafondi</u>		
Krediidiasutused		
Swedbank AS	5 289 569	5 147 547
AS SEB Pank	2 437 398	2 334 080
AS TBB pank	58 909	66 680
Coop Pank AS	509 915	474 469
Bigbank AS	715 052	480 984
AS LHV Pank	1 447 560	1 466 700
Luminor Bank AS	4 774 549	4 868 331
AS Inbank	563 542	441 217
Holm Bank AS	66 724	57 452
Kokku (vt lisa 15)	15 863 218	15 337 458

Lisa 9 (Jätkub)

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
<u>Kriisilahenduse osafond</u>		
Krediidiasutused		
9 krediidiasutuse osamaksed ühtsesse Kriisilahendusfondi	16 020 017	12 143 290
Investeerimisühingud		
KIT Finance Europe AS	1 000	1 000
Admiral Markets AS	1 000	1 000
Kokku (vt lisa 15)	2 000	2 000
 <i>(eurodes)</i>	 2022	 2021
<u>Investorikaitse osafondi</u>		
Krediidiasutused		
Swedbank AS	41 955	44 891
AS SEB Pank	13 438	15 123
AS TBB pank	200	200
Coop Pank AS	200	200
Bigbank AS	200	200
AS LHV Pank	49 504	43 671
Luminor Bank AS	36 016	49 036
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	203	389
Investeerimisühingud		
Aktsiaselts Cresco Väärtpaberid	404	1 144
Aktsiaselts KIT Finance Europe	2 341	5 625
Admiral Markets AS	200	200
AS Redgate Capital	518	200
Aktsiaselts KAWA KAPITAL	865	1 651
Funderbeam Markets AS	1 286	2 493
Grünfin AS	200	1 300
Lightyear Europe AS	1 450	0
Plus500EE AS	1 450	0
TINV Europe AS	1 300	0
Kokku (vt lisa 15)	152 730	167 323

Lisa 9 (Jätkub)

(eurodes)	2022	2021
<u>Pensionikaitse osafondi</u>		
Pensionifondivalitsejad		
Swedbank Investeerimisfondid Aktsiaselts	190 911	332 755
Aktsiaselts SEB Varahaldus	84 882	151 784
Aktsiaselts LHV Varahaldus	149 931	236 766
Luminor Pensions Estonia AS	39 280	69 144
Tuleva Fondid AS	35 807	37 630
Kokku (vt lisa 15)	500 811	828 079
(eurodes)	2022	2021
<u>Pensionilepingute osafondi</u>		
Elukindlustusseltsid		
ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal	0	52
SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal	0	35
Compensa Life Vienna Insurance Group SE	195	1 811
Kokku (vt lisa 15)	195	1 898
Fondiosaliste osamaksed kokku	32 538 971	28 480 049

Lisa 10 Määratud hüvitised

(eurodes)	2022	2021
Versobank AS (likvideerimisel)	0	124 021*
Kokku (vt lisa 15)	0	124 021

* 2021. aastal korrigeeriti määratud hüvitiste kontot ja Väljamaksmata hüvitiste kontot.

Lisa 11 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)	2022	2021
<u>Intressid varadelt Eesti krediidasutustes</u>	-325	177
Intressid arvelduskontodelt, üleöhoiustelt	-325	177
<u>Intressid varadelt välismaa krediidasutustes</u>	-1 053	-1 129
Intressid arvelduskontodelt	-1 053	-1 129
<u>Intressid keskpankadest</u>	-722 007	-1 196 742
Intressid arvelduskontolt Eesti Pangas	-722 007	-1 196 742

Lisa 11 (Jätkub)

<u>Intressitulud finantsinvesteeringutelt</u>	237 095	4 447
Võlakirjade väärtuse muutus	237 095	4 447
<u>Teenustasud</u>	-168 987	-32 046
Väärtpaberite hooldustasu	-36 326	-14 309
Väärtpaberite tehingutasu	0	-76
Varahalduri teenustasu Eesti Pangale	-132 661	-17 661
Kokku (vt lisa 15)	-655 277	-1 225 291

Lisa 12 Muud tegevustulud

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
Muud laekumised sh. viivised	36	25
Kokku (vt lisa 15)	36	25

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 13 Tööjõukulud

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
Palgakulu	-93 202	-85 530
<i>sh juhtkonna ja nõukogu palgakulu</i>	-93 202	-86 668
Sotsiaalmaks	-30 542	-28 167
Kokku (vt lisa 15)	-123 744	-113 697

Aruandeperioodil juhatajale ning nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 22 570 ja 70 632 eurot. 2021. aastal juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud olid vastavalt 22 458 ja 63 072 eurot (vt samuti lisa 15).

Lisa 14 Muud administratiivkulud

<i>(eurodes)</i>	2022	2021
Info- ja kommunikatsioonikulud	-26 431	-21 110
Koostööleping Finantsinspeksiooniga	-134 650	-133 377
Muud administratiivkulud	-17 169	-15 676
Kokku (vt lisa 15)	-178 251	-170 163

Lisa 15 Tagatisfondi osafondide liikumise aruanne

(eurodes)	Lisa	Fond kokku	Hoiuste tagamise osafond	Investori-kaitse osafond	Pensioni-lepingute osafond	Pensioni-kaitse osafond	Kriisi-lahenduse osafond
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2020		265 672 766	254 126 257	1 449 354	59 896	10 023 781	13 477
Muutused 2021. a							
Osamaksed sh üle kantud osamaksed teistest skeemidest	9	28 480 049	15 337 458	167 323	1 898	828 079	12 145 290
e kantud ühtsesse fondi (SRF)	9	-12 143 290	0	0	0	0	-12 143 290
Määratud hüvitised	10	124 021	124 021	0	0	0	0
Finantstulud ja –kulud	11	-1 225 291	-1 170 846	-7 025	-269	-47 152	0
Muud tegevustulud	12	25	0	0	0	0	25
Administratiivkulud	13	-283 860	-271 247	-1 627	-62	-10 924	0
	14						
Fondi netotulem 2021. a		14 951 653	14 019 387	158 671	1 567	770 003	2 025
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2021		280 624 419	268 145 644	1 608 025	61 464	10 793 784	15 502
Muutused 2022. a							
Osamaksed	9	32 538 971	15 863 218	152 730	195	500 811	16 022 017
Üle kantud ühtsesse fondi (SRF)	9	-16 015 524	0	0	0	0	-16 015 524
Määratud hüvitised	10	0	0	0	0	0	0
Finantstulud ja –kulud	11	-655 277	-622 060	-3 856	-135	-24 732	-4 493
Muud tegevustulud	12	36	0	36	0	0	0
Administratiivkulud	13	-301 995	-288 663	-1 790	-63	-11 480	0
	14						
Fondi netotulem 2022. a		15 566 212	14 952 495	147 121	-3	464 599	2 000
Fond (omakapital) seisuga 31.12.2022		296 190 632	283 098 139	1 755 146	61 461	11 258 383	17 502

Lisa 16 Tehingud seotud osapooltega

Tagatisfondi aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks Fondi juhataja ja nõukogu liikmed. Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Tagatisfondi seaduses sätestatud tööjaotusest lähtuvalt puudub võimalus, et ükski eelpoolnimetatud isikutest võiks ainuisikuliselt omada kontrolli Fondi üle ning samuti puudub neil võimalus avaldada üksikult olulist mõju Fondi ärilistele otsustele. Aruandeperioodil juhatajale ja nõukogu liikmetele makstud tasud on toodud lisa 13. Muid tehinguid seotud osapooltega tehtud ei ole.

Lisa 17 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 üle antud tagatud hoiuste summaga. Rootsi Riigivõlaamet esitas 12.10.2017 Tagatisfondile 03.10.2017 tehtud otsuse, millega keeldus Tagatisfondile vastavaid osamakseid üle kandmast põhjendades, et kõneallevõla krediidasutus ei ole 12 kuu jooksul enne tegevuse teise liikmesriiki üleviimist osamakseid tasunud.

Tagatisfond on vastava Rootsi Riigivõlaameti otsuse kõigis kolmes kohtuastmes 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 algatada ELTL artikkel 259 menetlus. Rahandusministeerium siiski ELTL artikkel 259 menetluse algatamise ettepanekuga ei nõustunud ning tegi Välisministeeriumile ettepaneku sekkuda Läti vs. Rootsi (C-822/21) kohtuasja.

Eesti Vabariigi Valitsus otsustas 21. aprillil 2022 ühineda kohtuasjaga C822/21 Läti vs Rootsi ning 2022. aasta suvel ühines Eesti menetluses koos Lätiga.

2023. aasta jaanuari keskel andis kohus teada, et kirjalik menetlus on lõpetatud. Nüüd oodatakse kohtu otsust menetluse edasise käigu kohta - kas korraldatakse suuline istung või mitte.

Lisa 18 Bilansipäevajärgsed sündmused

2023. aasta jaanuaris kiitis valitsus heaks korduvkasutusega laenu andmise Tagatisfondile. Laenu väljavõtu perioodiks on kolm aastat alates 2023. aasta 1. jaanuarist ja lepingu tähtaeg viis aastat alates laenu kasutuselevõtmisest maksimumlimiidiga. 2023. aastal oleks laenu võimalik võtta 720 miljonit, 2024. aastal 750 miljonit eurot ja 2025. aastal 785 miljonit eurot.

2023. aasta jaanuaris lõppesid Fondi nõukogu koosseisu 4-aastased volitused, mistõttu nimetati Fondi nõukogu uus koosseis, mis alustas tööd 8. veebruarist 2023. a. Fondi nõukogu uude koosseisu nimetati Evelyn Liivamägi Vabariigi Valitsuse poolt, Madis Müller Finantsinspektsiooni poolt, Kilvar Kessler Eesti Panga presidendi poolt, Katrin Talihärm Eesti Pangaliidu poolt, Joel Kukemelk pensionifondivalitsejaid esindava organisatsiooni poolt, Meelis Hint Eesti Pangaliidu ja investeerimisasutusi esindava organisatsiooni poolt ühiselt, ning Andres Piirsalu kindlustusandjaid esindava organisatsiooni poolt. Fondi uues koosseisus jätkavad tööd Riigikogu poolt varem nimetatud nõukogu liikmed Aivar Sõerd ja Dmitri Dmitriev, kelle volitused kestavad kuni uue nõukogu liikme nimetamiseni Riigikogu poolt.

Fondi nõukogu esimesel koosolekul, 8. veebruaril 2023 valiti nõukogu esimeheks Eesti Panga president Madis Müller ja aseesimeheks Rahandusministeeriumi finants- ja maksupoliitika asekanstler Evelyn Liivamägi. Tagatisfondi nõukogu volituste tähtaeg on 4 aastat, mis algas 2023. aasta veebruaris. Tagatisfondi nõukogu 4-aastase tähtaeg lõpeb 2027. aasta veebruaris.

Juhataja allkiri 2022. aasta majandusaasta aruandele

Tagatisfondi juhataja on koostanud 2022. aasta majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest.

Majandusaasta aruanne on kinnitanud Tagatisfondi juhataja.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Juhataja	Riin Heinaste	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	

Nõukogu allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele

Majandusaasta aruanne on kinnitatud Tagatisfondi nõukogu poolt vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale.

	Nimi	Kuupäev	Allkiri
Nõukogu esimees	Madis Müller	/vastavalt digiallkirjastamise kuupäevale/	
Nõukogu aseesimees	Evelyn Liivamägi	/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 2022 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

Fondi raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2022;
- 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). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

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 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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 raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas 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 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 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, vääresitiste 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 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 raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas 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

30. märts 2023
Tallinn, Eesti