

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 02.05.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Tulundusühistu Tuleva

registrikood: 14041764

tänavaja talu nimi, Telliskivi tn 60
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10412

telefon: +372 6009016

e-posti aadress: tuleva@tuleva.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	7
Lisa 3 Osakapital	7
Lisa 4 Muud äritulud	7
Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 6 Tööjõukulud	8
Lisa 7 Seotud osapooled	8
Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva	9
Aruande allkirjad	10
Vandeaudiitori aruanne	11

Tegevusaruanne

Tulundusühistu Tuleva on liikmetele kuuluv varahaldusettevõte. Tuleva ühistu põhikirjaline eesmärk on kasvatada oma liikmete vara, tehes neile kättesaadavaks paremad pikaajalise investeerimise tooted, alustades teise ja kolmanda samba pensionifondidega.

Seda saavutame kahel moel: esiteks loome ise paremaid investeerimistooteid. Teiseks seisame liikmete huvide eest, et Eesti pensionisüsteem tervikuna muutuks pensionikogujale soodsamaks.

Tuleva asutamine

Tuleva asutasid 2016. aasta aprill 22 eraisikut. Asutajate idee oli väga lihtne:

- Leida vähemalt 3000 inimest, kes sooviksid ühistuga liituda. Kui umbes nii palju inimesi oma pensionivara kokku paneb, saame vabaneda vahemeestest, kes meie vara kasvule kaasa ei aita, aga kulutavad raha turundusele ja muudele tegevustele, mis meile väärtust ei loo.
- Teeme ise paremad pensionifondid, et panna koos oma vara parematel tingimustel tulu teenima. Alustame teise samba fondidest. Hiljem teeme ka Tuleva kolmanda samba fondid ja muud pikaajalise investeerimise tooted.

2016. aasta lõpu seisuga oli ühistu liikmeks vastu võetud 3 138 inimest, kes kõik olid ühistu arenduskulude katteks tasunud 100 eurot liitumistasu.

Tuleva algkapital

Pensionifondide loomiseks asutas ühistu septembris 2016 tütarettevõtte Tuleva Fondid AS ja alustas sellele Finantsinspektsioonilt pensionifondide valitseja tegevusloa taotlemist.

Fondivalitseja aktsiakapitaliks vajaliku kolme miljoni euro kogumiseks käivitas Tuleva juunis 2016 liikmetelt algkapitali kogumise. Tuleva algkapitali said soovi korral panustada esimesed 3000 liiget. Algkapitali sai panustada 1 000 kuni 10 000 eurot, et kapitaliosalus jaotuks liikmete vahel võimalikult ühtlaselt.

Tuleva algkapitali kogumisest kujunes Eesti suurim ühisrahasutusprojekt. 1 726 tulundusühistu Tuleva liiget panustas kokku 3,513 miljonit eurot ehk keskmiselt 2035 eurot. Kuna panustati 513 tuhat eurot rohkem, tagastas Tuleva vastavalt algkapitali tingimustele 3 miljonit ületava osa proportsionaalselt neile liikmetele, kes panustasid rohkem kui 1 000 eurot.

Tuleva pensionifondide käivitamine

Tuleva Fondid AS sai Finantsinspektsioonilt tegevusloa 27.03.2017 ja käivitas madalate kuludega passiivselt investeerivad pensionifondid Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond ja Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond. Mõlema fondi valitsemistasu on 0,34% aastas ja kogukulumäär 0,5% aastas.

Esimese vahetusperioodi jooksul (kuni 31. märtsini 2017) vahetas üle 2 500 inimese oma seni kogutud pensionifondi osakud Tuleva pensionifondide vastu. Oma pensionifondi sissemaksed olid aruande kinnitamise hetkeks Tuleva pensionifondidesse suunanud 3 223 inimest.

Sellega on Tuleva algne äriplaan teostunud. 2017 aasta jooksul jätkab ühistu arendustegevusi plaaniga teha tänastele liikmetele ja uutele liitujatele kättesaadavaks mugav veebirakendus oma pensioni juhtimiseks. Tulevikus on plaan luua liikmetele võimalusi koguda vabatahtlikult pensioniks rohkem raha soodsamatel tingimustel kui täna Eesti inimestele kättesaadavad kogumistooted pakuvad.

Ühistuga saavad jätkuvalt liituda kõik täiesedalsed Eesti ID-kaarti omavad inimesed.

Olulisemad ühistu tegevust iseloomustavad suhtarvud on järgmised: varade rentaablus (puhaskasum/ varad kokku) aruandeperioodil 0,038; omakapitali rentaablus (puhaskasum/omakapital) 0,04.

Aruande kinnitamise hetkel kuulub juhatusse 2 liiget ja nõukogusse 15 liiget.

Aastaruande koostamisperioodil pole toimunud ühtegi siin mainimata erakordset sündmust, mis kalduks oluliselt kõrvale ühistu põhitegevusest.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	02.05.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 413 804	13 300	
Kokku käibevarad	3 413 804	13 300	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	141 799	0	2
Kokku põhivarad	141 799	0	
Kokku varad	3 555 603	13 300	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	2 879	0	
Eraldised	121 000	0	6
Kokku lühiajalised kohustised	123 879	0	
Kokku kohustised	123 879	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 300	3 300	3
Muud reservid	3 292 335	10 000	3
Aruandeaasta kasum (kahjum)	136 089	0	
Kokku omakapital	3 431 724	13 300	
Kokku kohustised ja omakapital	3 555 603	13 300	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	02.05.2016 - 31.12.2016	Lisa nr
Muud äritulud	312 301	4
Mitmesugused tegevuskulud	-45 949	5
Tööjõukulud	-121 669	6
Muud ärikulud	-505	
Ärikasum (kahjum)	144 178	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-8 201	2
Intressitulud	112	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	136 089	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	136 089	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tulundusühistu Tuleva (edaspidi: ühistu) perioodi 02.05.2016-31.12.2016 lühendatud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Ühistu on koostanud väikeettevõtja lühendatud aastaaruande.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Tulundusühistu Tuleva ei ole koostanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kuna ühistu konsolideeritud näitajad ei ületa raamatupidamise seaduses sätestatud väikese konsolideerimisgrupi tingimusi.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjat loetakse emajärgse kontrolli all olevaks, kui emajärgse tütar- või sidusettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar- või sidusettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Investeeringud tütar- või sidusettevõtjatesse kajastatakse konsolideerimata aruandes kapitaliosaluse meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, ning muud lühiajalised võlakohustised) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ühistul pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Maksustamine

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				02.05.2016	31.12.2016
14118923	Tuleva Fondid AS	Eesti	Pensionifondide valitsemine	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	02.05.2016	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2016
Tuleva Fondid AS	0	150 000	-8 201	141 799
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	0	150 000	-8 201	141 799

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Tuleva Fondid AS	100	22.09.2016	150 000

Lisa 3 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	02.05.2016
Osakapital	3 300	3 300
Tulundusühistu osakapital on 3 300 EUR. Tulundusühistu Tuleva on kogunud oma liikmetelt rahalisi vahendeid 31.12.2016 seisuga summas 3 292 335 EUR (02.05.2016: 10 000 EUR), mida kajastatakse aruandes real "Muud reservid". Liikmetelt kogutud rahaliste vahendite eesmärk on asutada tütarettevõtte Tuleva Fondid AS aktsiakapitaliga 3 000 000 EUR ja taotleda Finantsinspeksioonilt tegevusluba pensionifondide valitsemiseks.		

Lisa 4 Muud äritulud

(eurodes)

	02.05.2016 - 31.12.2016
Liitumistasud	312 300
Muud	1
Kokku muud äritulud	312 301

Ühistu liimeks saamiseks tuleb tasuda ühekordne liitumistasu 100 EUR, mida ühistu kasutab jooksvate kulude katmiseks.

Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	02.05.2016 - 31.12.2016
Üür ja rent	4 800
Mitmesugused bürookulud	1 176
IT arenduskulud	11 230
Audit ja raamatupidamine	4 900
Turunduskulud	9 226
Maksekeskuse teenustasud	5 845
Juriidilised konsultatsioonid	3 870
Muud	4 902
Kokku mitmesugused tegevuskulud	45 949

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	02.05.2016 - 31.12.2016	Lisa nr
Palgakulu	500	
Sotsiaalmaksud	169	
Boonusekulud	121 000	7
Kokku tööjõukulud	121 669	

Keskmine töötajate arv lõppenud aruandeaastal oli 0, 31.12.2016 seisuga töötas tulundusühistus 1 töötaja.

Boonusekuludena on kajastatud ühistu nõukogu poolt kinnitatud 11 inimese tööpanused Tulundusühistu Tuleva ülesehitamisse. Optsioonilepingud tehtud töö eest boonuste saamiseks sõlmitakse 2017 aastal. Optsioonilepingute pikkus on 3 aastat ja need realiseeruvad panusena pensionikapitali lepingus toodud tingimuste täitumisel.

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	
	02.05.2016 - 31.12.2016
Boonusekulud	91 500

Tulundusühistu Tuleva aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Aruandeperioodil on juhtkonnaga seotud ettevõttelt ostetud kontori rendi teenust summas 4 800 EUR. Täiendav info lisas 5. Boonusekulude kohta täiendav info lisas 6.

Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva

Tulundusühistu Tuleva tütarettevõtte Tuleva Fondid AS sai Finantsinspeksioonilt pensionifondide valitseja tegevusloa 27.03.2017 ja käivitas madalate kuludega passiivselt investeerivad pensionifondid Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond ja Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond. Mõlema fondi valitsemistasu on 0,34% aastas.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.05.2017

Tulundusühistu Tuleva (registrikood: 14041764) 02.05.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TÕNU PEKK	Juhatuse liige	03.05.2017
PRIIT LEPASEPP	Juhatuse liige	03.05.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tulundusühistu Tuleva liikmetele

Arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Tulundusühistu Tuleva (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta (2. mai 2016 kuni 31. detsember 2016) finantstulemust kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Meie poolt auditeeritud Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2016;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga”.

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

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi auditiortegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi auditiortegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest, mis sisaldub majandusaasta aruandes lisaks lühendatud raamatupidamise aastaaruandele ja meie audiitori aruandele.

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

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi lühendatud raamatupidamise aruandega 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.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas lühendatud 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 läbiviitud 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

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

- tuvastame ja hindame riske, et lühendatud 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, väärresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduuri sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse 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 Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud lühendatud 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 Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

Ago Vilu
Vandeaudiitor, litsents nr 325

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

3. mai 2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Tulundusühistu Tuleva (registrikood: 14041764) 02.05.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI PAST	Vandeaudiitor	03.05.2017
AGO VILU	Vandeaudiitor	03.05.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Aruandeaasta kasum (kahjum)	136 089
Kokku	136 089
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	136 089
Kokku	136 089

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Valdusfirmade tegevus	64201	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6009016
E-posti aadress	tuleva@tuleva.ee