



AS Tuleva Fondid

Poolaastaruanne 01.01–30.06.2021

Juriidiline aadress:	Telliskivi 60 Tallinn, 10412 Eesti Vabariik
Äriregistri nr:	14118923
Telefon:	+372 644 5100
E-mail:	tuleva@tuleva.ee
Audiitor:	AS PricewaterhouseCoopers
Majandusaasta algus:	01.01.2021
Majandusaasta lõpp:	31.12.2021
Põhitegevusala:	pensionifondide valitsemine

SISUKORD

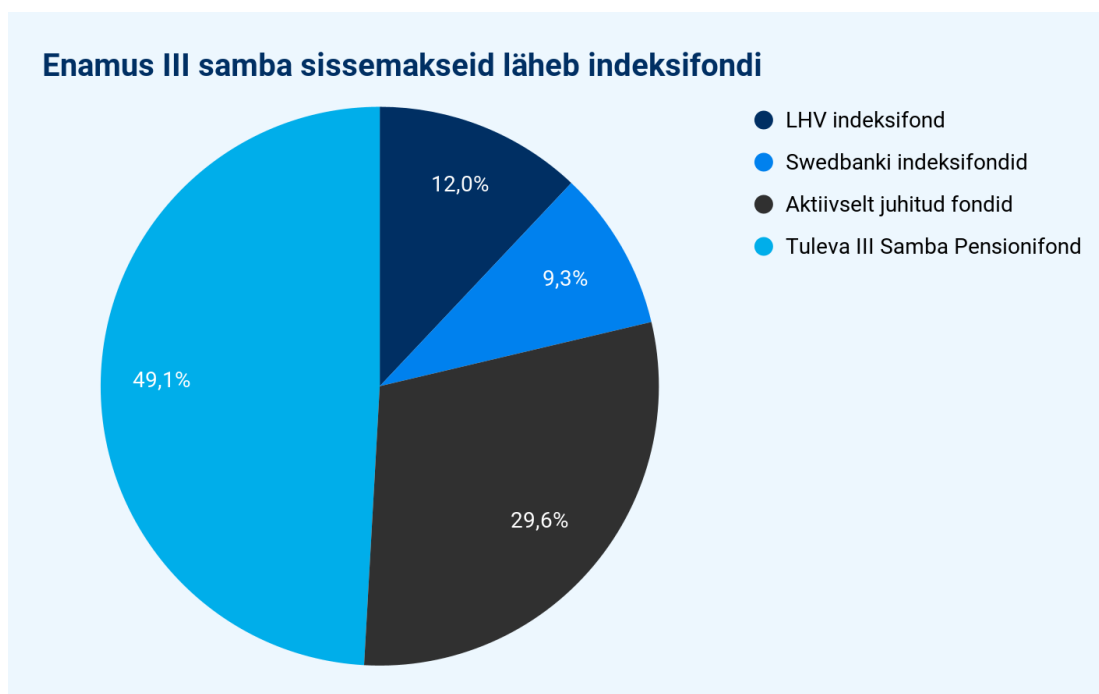
TEGEVUSARUANNE	2
RAAMATUPIDAMISE POOLAASTAARUANNE	6
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Raamatupidamise poolaastaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha ja raha ekvivalendid	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Finantsinvesteeringud	11
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 7 Omakapital	13
Lisa 8 Teenustasutulud	14
Lisa 9 Teenustasukulud	14
Lisa 10 Tööjõukulud	14
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 12 Seotud osapooled	15
Lisa 13 Tingimuslikud kohustused	17
Lisa 14 Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruanne	17
Juhatuse allkirjad 2021 I poolaastaruandele	18

TEGEVUSARUANNE

Pikaajalisel kogumisel edu saavutamiseks ei ole palju vaja teha. Tuleb varakult alustada, järjepidevalt säästa ja hoolitseda, et kogutud vara oleks ikka kogu aeg võimalikult tulusalt investeeritud. Tuleva eesmärk on, et võimalikult paljud Eesti inimesed endale tulevikuks piisavalt kapitali koguksid. Selle eesmärgi täitmine andis esimesel poolaastal põhjust nii rõõmustada kui ka kurvastada.

Järjest rohkem inimesi kogub indeksifondides

Hea uudis on see, et järjest rohkem inimesi alustab regulaarse säästmisega. Nendest mitmekümnest tuhandest inimesest, kes eelmise aasta lõpul avasid endale kolmanda samba konto, on märkimisväärne osa asunud sinna ka regulaarseid sissemaksid tegema. Esimese poole aastaga tegid rohkem kui 15 000 inimest kokku ligi 12 miljonit eurot sissemaksid Tuleva III Samba Pensionifondi.



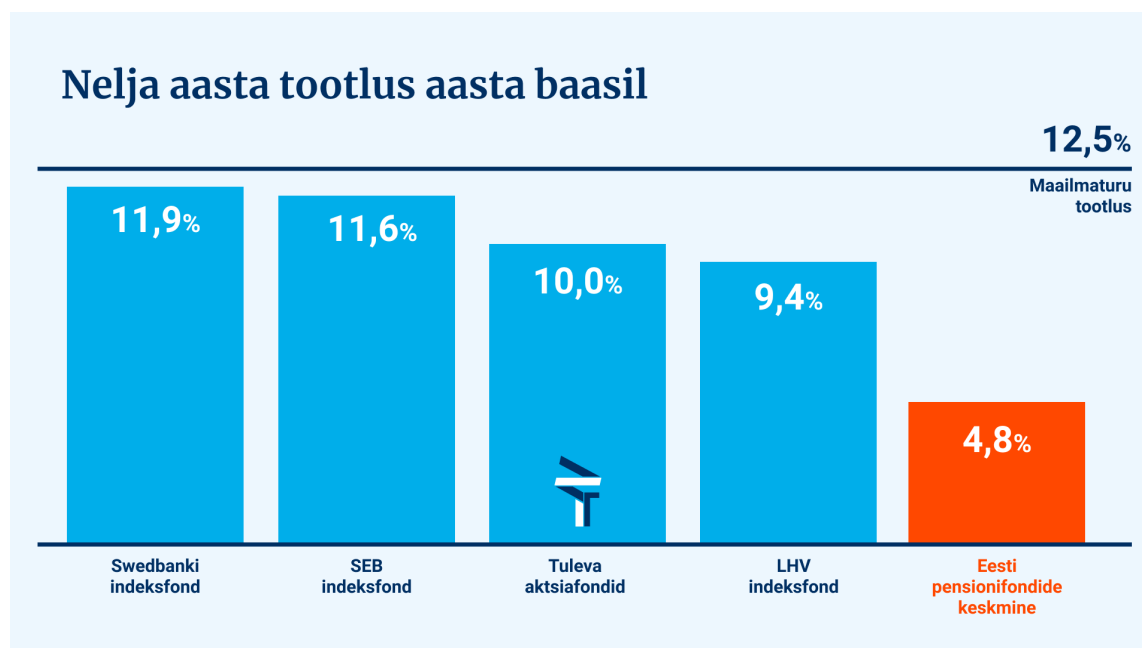
Sissemaksed Eesti III samba pensionifondidesse 2021. aasta I poolaastal. Allikas: Pensionikeskus

Hea uudis on ka see, et [järjest enam inimesi suunab oma pensionivara ja muud pikaajalised säästud madala kuluga indeksifondi](#). Kolmandas sambas läheb indeksifondidesse juba üle 70% sissemaksetest. Teises sambas suureneb indeksifondide osakaal pidevalt ning täna kogub neis juba üle 70 000 inimese. Nagu ütleb maailma esimese indeksifondi looja John Bogle: "Mida

rohkem inimesi kogub madala kuluga indeksifondides, seda rohkem inimesi saab endale õiglase osa maailma väärtpaberiturgude kasumist.”

Õiglane osa maailmaturu tootlusest

Mida tähendab “õiglane osa tootlusest”? Maailma väärtpaberiturud on viimase nelja aastaga (nii kaua on meil olnud teises sambas võimalik valida indeksifonde) kasvanud 12% aastas. Tuleva ja teiste indeksifondide osakute hinnad on sama aja jooksul kasvanud 10–12% ehk üsna samas tempos maailmaturu keskmisega. Võib öelda, et indeksifondides kogujad on saanud endale õiglase osa maailmaturu kasumist.



Il samba indeksifondide, maailmaturu (möödetuna ACWI indeksi abil) ja Eesti pensionifondide keskmise (EPI indeksi) tootlus aasta baasil. 30.06.2017 - 30.06.2021. Allikas: Pensionikeskus ja MSCI

Eesti pensionifondide keskmine tootlus on selle aja jooksul olnud alla 5% aastas. Rohkem kui pool kasumist on neil jäänud teenimata kõrgete tasude, koguja jaoks ebasobiva investeerimisstrateegia ja fondijuhtide valede valikute tõttu.(1)

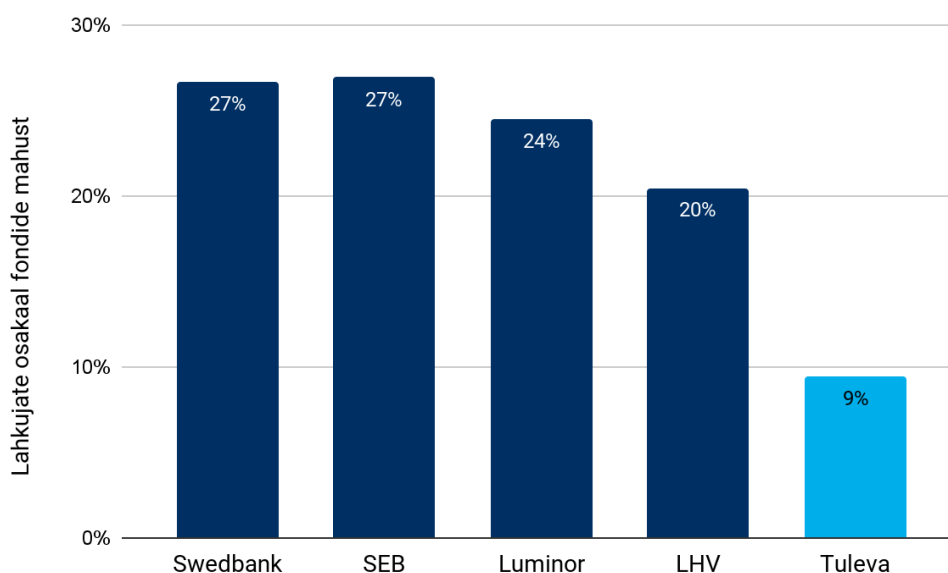
Viimased neli aastat on maailmaturu tootlus olnud väga kõrge. On väga tõenäoline, et järgmise nelja aasta jooksul on maailmaturu tootlus (ja sellega koos ka koguja õiglase osa) oluliselt väiksem [või mitu aastat järjest negatiivne](#). Mina ei tea, milliseks maailmaturu tootlus kujuneb. Aga ma tean, et parim eeldus hea pikaajalise tootluse saavutamiseks on madalate kuludega indeksifondis kogujatel. Seda näitab maailma finantsturgude ajalugu.

Seega, kui tahad, et sinu vara teeniks õiglast kasu sulle, mitte vahendajale, vaheta pensionifondi! 31. juulil lõpeb järjekordne vahetusperiood. Enne seda tehtud avalduse alusel jõuab sinu raha uude pensionifondi 1. septembril. Hiljem tehtud avaldused viiakse täide uue aasta alguses.

Fondi [saad tasuta vahetada siin](#).

Teisest sambast lahkumine

Alates sellest aastast on teise samba kogujatel võimalus kogumine lõpetada ja seni kogutud vara välja võtta ka enne pensioniiga. Tuleva fondides kogujatest on ligikaudu 7% teinud avalduse teisest sambast lahkumiseks, viies kaasa 9% fondi varast. Lahkujate osakaal meie fondidest on mitu korda väiksem kui pankade vanadest pensionifondidest lahkujate oma. Lahkujate osakaal on ka väiksem kui nende inimeste arv, kes sel aastal on otsustanud oma teise samba Tulevasse tuua – seega jätkavad meie fondide mahud jõudsat kasvamist.



Teisest sambast lahkujad 31.03.2021 seisuga.

Ma ei arva, et teine samm oleks mingi võluvits, mis teeb selles kogujad jõukaks ja määrab sellest lahkujad vaesusesse. Vaesuse põhjusi tuleb ikka mujalt otsida – väike sissetulek paljudel elualadel, tööpuudus ja enda või lähedaste parandamatud haigused on kindlasti palju olulisemad.

Aga ma usaldan ka maailma teiste riikide kogemust ning tean, et edaspidi säästab tüüpiline teisest sambast lahkujat tuleviku nimel vähem. Me oleme kõik inimesed, mitte robotid ja paraku on kõige kindlam viis oma aastakümnete pärast saabuvaks tööea lõpuks säästa nii, et sa ise ei pea midagi tegema.

Teine samm on just selline viis. Maksed lähevad automaatselt sinu palgast ja sotsiaalmaksust maha ning need investeeritakse regulaarselt ettevõtete osalustesse ja võlakirjadesse. Seepärast on teisest sambast lahkujate suur hulk kurvastav uudis, sest see viib meid oma eesmärgi saavutamisest kaugemale.

Kui Sa ise või Su sõber on teinud teisest sambast lahkumise avalduse, aga pole enam päris kindel, kas see on õige otsus, siis [saad selle siin kuni 31. juulini veel tühistada](#). Avalduse tühistamine ei maksa midagi ja see ei takista Sul igal hetkel avaldust uuesti tegemast.

Teise poolaasta plaanid

Me jätkame tööd selle nimel, et järjest enam inimesi saaks oma pikaajalise säästuplaani tööle. Püsimate kolmandasse sambasse on selleks üks paremaid ja lihtsamaid viise. Tuletame meelde ka neile, kes juba säästavad, igakuine makse üle vaadata – äkki on nüüd juba võimalus seda suurendada?

Väga palju inimesi kogub oma teist sammast ikka pankade vanades pensionifondides, sest panga müügitõtted on nad sinna suunanud. Aitame nendel infomüürist läbi vaadata ja andmetel põhinev valik teha.

Head suve jätku!

Tõnu Pekk

Tuleva asutaja ja fondijuht

(1) Meile on pankurid tihti ette heitnud, et me võrdleme võrreldamatuid asju. Näiteks võrdleme Eesti pensionifondide keskmist tootlust maailma aktsiaturu tootlusega, samal ajal kui mitme Eesti suurema pensionifondi (näiteks Swedbank K60 ja SEB Progressiivne, varem ka LHV L – nendes kolmes fondis on üle poole teise samba rahast) tingimused on takistanud neil rohkem kui pool varast aktsiatesse paigutada. Fondivalitsejad eelistavad ise ennast ainult Eesti keskmisega võrrelda.

Tingimused on siiski fondivalitseja enda teha. Seadus lubab juba üle kümne aasta pensionifondidel 75% varast ja juba kolmandat aastat 100% varast aktsiatesse paigutada. Kui fondivalitseja on otsustanud oma fondi tingimusi mitte muuta, siis on ka see ju investeerimisotsus, millel paraku on Eesti kogujatele olnud suur negatiivne mõju.

Fondi tingimuste muutmise asemel on pangad lisanud valikusse uusi tooteid. Nii on nüüd mugav näpuga hoopis koguja peale näidata – miks ta siis ise ei vahetanud fondi, kui letti vahepeal suurema aktsiate osakaaluga toode ilmus?

Meie arvates on fondivalitseja kohus vaadata, et tema kogujad saavutaksid parima tulemuse ehk maksimaalse tootluse. [Seda on muide öelnud ka finantsinspeksioon](#). Ja me usume ka sellesse, et asjade paremaks tegemiseks tuleb kõigepealt valida õige ja aus mõõdupuu, mille järgi siis otsustada, kas tehtud parandused olid head või mitte. Investeerimismaailmas on selleks aus võrdlusindeks.

Muide, me võtame oma varasemate perioodide võrdlustes alati arvesse seda, et seadus keelas pensionifondil 100% aktsiatesse investeerida, ning oleme nende perioodide võrdlusindeksina kasutanud kombinatsiooni aktsiaturu ja võlakirjaturu indeksist.

RAAMATUPIDAMISE POOLAASTAARUANNE

Bilanss

(eurodes)

	Lisa	30.06.2021	31.12.2020
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	2	222 472	158 516
Nõuded ja ettemaksed	3, 12	86 491	91 456
Finantsinvesteeringud	4	5 434 186	4 829 943
Materiaalne põhivara		6 572	331
Immateriaalne põhivara	5	90 312	101 328
VARAD KOKKU		5 840 033	5 181 574
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlad ja ettemaksed	6	85 460	107 004
KOHUSTUSED KOKKU		85 460	107 004
Aktsiakapital		3 000 000	3 000 000
Kohustuslik reservkapital		300 000	300 000
Täiendav reservkapital		1 242 626	1 234 866
Aruandeperioodi kasum		672 243	269 465
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/-kahjum		539 704	270 239
OMAKAPITAL KOKKU	7	5 754 573	5 074 570
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		5 840 033	5 181 574

Lisad lehekülgedel 8 kuni 17 on raamatupidamise poolaastaruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

(eurodes)

	Lisa	01.01-30.06.2021	01.01-30.06.2020
Teenustasutulud	8, 12	448 608	275 921
Teenustasukulud	9	- 115 122	- 73 834
Finantstulud ja - kulud			
Intressitulud		8	4
Finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus	4	604 243	-178 531
Tegevuskulud			
Tööjõukulud	10, 12	- 119 468	- 77 903
Mitmesugused tegevuskulud	11	- 100 942	- 61 240
Põhivara kulum ja väärtuse langus		- 45 084	- 43 030
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)		672 243	-158 613

Lisad lehekülgedel 8 kuni 17 on raamatupidamise poolaastaruande lahutamatud osad.

Raamatupidamise poolaastaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS Tuleva Fondid raamatupidamise poolaastaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. AS Tuleva Fondid on koostanud väikeettevõtja lühendatud aruande.

Raamatupidamise poolaastaruanne on koostatud eurodes. Raamatupidamise poolaastaruanne on auditeerimata.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse kajastatakse õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärset hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Muu materiaalne põhivara

- Kontoritehnika 3 aastat

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uute protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid kapitaliseeritakse immateriaalseks põhivaraks juhul, kui eksisteerivad tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks, ettevõtte suudab kasutada või müüa loodatavat vara ning arendusväljaminekute suurust ja immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärsetl määta.

Kasulike eluigade vahemikud on immateriaalse põhivara gruppidele järgmised:

- Arvutitarkvara 3 aastat

Varade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse. Sel juhul suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kulu vähendamisena.

Finantskohustused

Finantskohustused (võlad hankijatele, viitvõlad) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Rendiarvestus

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

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

Tulude arvestus

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Teenustasutulud kirjendatakse raamatupidamises siis, kui teenus on osutatud ja ettevõttel on tekkinud summale nõudeõigus.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikult on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse igaastasest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 01.01.2015 on dividendidena jaotud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetel rakendada maksumäärana 14/86. Seda soodsamat maksumäärana saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. a esimene arvesse võetav aasta.

Lisa 2 Raha ja raha ekvivalendid

(eurodes)

	30.06.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	222 472	158 516
Kokku	222 472	158 516

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	Lisa	30.06.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed seotud osapooltele	12	68 199	62 577
Muud nõuded ja ettemaksed		18 292	28 879
Nõuded ja ettemaksed kokku		86 491	91 456

Lisa 4 Finantsinvesteeringud

(eurodes)

2021. aasta	Bilansiline väärtus perioodi alguses	Ostetud/ Müüdid	Soetus-maksumus	Väärtuse muutus	Kogus(tk)	Turuhind ühikule 30.06.2021 (EUR)	Bilansiline väärtus perioodi lõpuks
Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond	4 617 996	0	0	609 220	5 747 351	0.9095	5 227 216
Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond	211 947	0	0	- 4 977	306 250	0.67582	206 970
Finantsinvesteeringud kokku	4 829 943	0	0	604 243	6 053 601		5 434 186

2020. aasta	Bilansiline väärtus perioodi alguses	Ostetud/ Müüdnud	Soetus- maksumus	Väärtuse muutus	Kogus (tk)	Turuhind ühikule 31.12.2020 (EUR)	Bilansiline väärtus perioodi lõpuks
Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond	4 374 251	0	0	243 745	5 747 351	0.8035	4 617 996
Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond	206 437	0	0	5 510	306 250	0.69207	211 947
Finantsinvesteeringud kokku	4 580 688	0	0	249 254	6 053 601		4 829 943

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Tuleva Fondid AS poolt valitsetavate kohustuslike pensionifondide osakud. Vastavalt IFS § 68 lg 2 peab pensionifondi valitseja omama vähemalt 0.5% tema valitsetavate kohustuslike pensionifondide osakutest. Kohustusliku pensionifondi moodustamisele järgneval kolmel aastal peab pensionifondi valitseja omama vähemalt kahte protsenti selle pensionifondi osakutest.

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

Arvutitarkvara

Saldo seisuga 31.12.2020

Soetusmaksumus	287 545
Akumuleeritud kulum	-186 217
Jääkmaksumus	101 328

01.01-30.06.2021 toimunud muutused

Ostud ja parendused	33 020
Amortisatsioonikulu	- 44 036

Saldo seisuga 30.06.2021

Soetusmaksumus	320 565
Akumuleeritud kulum	- 230 253
Jääkmaksumus	90 312

Immateriaalse põhivarana on arvele võetud Tuleva veebileht ning veebirakendus. 2021. aasta esimeses pooles arendati edasi veebirakenduse liikmekonto vaadet.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	30.06.2021	31.12.2020
Võlad hankijatele	13 023	47 640
Muud lühiajalised võlad	36 247	27 847
Maksuvõlad	16 251	13 566
Võlad töövõtjatele	19 939	17 951
Võlad ja ettemaksed kokku	85 460	107 004

Lisa 7 Omakapital

	30.06.2021	31.12.2020
Aktsiakapital (eurodes)	3 000 000	3 000 000
Aktsiate arv (tk)	3 000 000	3 000 000
nimiväärtus (eurodes)	1	1

Täiendav reservkapital 1 242 626 eurot (31.12.2020 seisuga 1 234 866 eurot) koosneb järgmistest kirjetest:

- 1 040 903 eurot - 2019. aasta kevadel Tulundusühistu Tuleva liikmete poolt ühistu liikmekapitali panustatud summa, mille ühistu kandis fondivalitsejale omavahenditeks. Selle eest osteti fondivalitseja poolt valitsetava Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifondi omaosakuid (täiendav info lisas 4). Tegemist on põhikirjas defineeritud reserviga, millest saab vajadusel teha väljamakseid.
- 201 723 eurot - Tulundusühistu Tuleva poolt tehtud mitterahalised sissemaksed ühistu tööpanuste eest tehtud immateriaalse põhivara ületoomiseks fondivalitsejasse. Tegemist ei ole põhikirjas defineeritud reserviga, reservi kasutatakse vajadusel täiendavate sissemaksete tegemiseks emattevõtte poolt ning reservist võib teha väljamakseid.

Lisa 8 Teenustasutulud

(eurodes)

	Lisa	01.01-30.06.2021	01.01-30.06.2020
Haldustasud Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifondist	12	367 335	243 487
Haldustasud Tuleva Maailma Völakirjade Pensionifondist	12	18 016	15 664
Haldustasud Tuleva III Samba Pensionifond	12	63 257	16 770
Teenustasutulud kokku		448 608	275 921

Lisa 9 Teenustasukulud

(eurodes)

	01.01-30.06.2021	01.01 -30.06.2020
Depootasu	60 762	39 693
Järelvalve- ja garantiitasu mahuosa	31 771	19 269
Registripidajatele makstavad tasud	22 589	14 871
Teenustasukulud kokku	115 122	73 834

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	Lisa	01.01-30.06.2021	01.01 -30.06.2020
Palgakulu		89 927	58 625
Sotsiaalmaksud		29 541	19 278
Tööjõukulud kokku	12	119 468	77 903
Töötajate keskmine arv		4	2

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	01.01-30.06.2021	01.01 -30.06.2020
IT püsikulud	19 984	10 105
Fondide administreerimise kulud	16 933	11 800
Vastavus- ja riskikontroll	12 000	0
Litsentsitasud	10 000	10 000
Audit ja raamatupidamine	8 900	8 340
Rendikulud	7 785	6 305
Järelvalvetasud	5 000	5 000
Registri- ja hooldustasud	2 506	1 566
Koolitus- ja seminarikulud	2 391	0
Juriidilised teenused	1 492	2 589
Personaliotsingu kulud	0	596
Muud kulud	13 951	4 939
Mitmesugused tegevuskulud kokku	100 942	61 240

Pensionifondi valitseja omavahendite miinimumnõude arvestuses püsivate üldkulude katmiseks käsitletakse püsivate üldkuludena 25% fondivalitseja püsivatest üldkuludest vastavalt investeerimisfondide seaduse § 334 lõike 3 punktile 3, mis on arvatud viimase aktsionäride üldkoosolekul kinnitatud majandusaasta aruande alusel.

Vastavalt nimetatud arvestuspõhimõtetele on 2021. aasta püsivate üldkulude summa 148 818 eurot (2020. aastal 99 490 eurot).

Litsentsitasude kohta on täiendav informatsioon toodud lisa 12.

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

AS Tuleva Fondid aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- 1) Omanikud (emaettevõtte ning emaettevõtte omanikud)
- 2) AS Tuleva Fondid poolt valitsetavad fondid
- 3) Juhatuse liikmed

- 4) Nõukogu liikmed
- 5) Eespool loetletud isikute lähikondlased ja nendega seotud ettevõtted

AS Tuleva Fondid emaaettevõtteks on Tulundusühistu Tuleva, mis on registreeritud Eestis. Saldod ja tehingud emaaettevõttega:

	Kulud	Nõue	Kohustus
	01.01-30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021
TÜ Tuleva	11 485	0	1 981

	Kulud	Nõue	Kohustus
	01.01-30.06.2020	31.12.2020	31.12.2020
TÜ Tuleva	10 000	0	1 364

AS Tuleva Fondid tehingud ja saldod valitsetavate fondidega olid järgnevad:

Valitsemistasud	Tulud	Nõue	Kohustus	Tulud	Nõue
	01.01-30.06			01.01 -30.06	
	2021	30.06.2021	30.06.2021	2020	31.12.2020
Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond	367 335	53 718	1 065	243 487	52 645
Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond	18 016	2 277	0	15 664	3 130
Tuleva III Samba Pensionifond	63 257	12 203	1 065	16 770	6 802
Kokku	448 608	68 199	2 130	275 921	62 577

Tulu ja nõuete osas seotud osapooltele on infot ka lisades 3,8 ja 11.

Tuleva Fondid AS nõukogu liikmetele ei ole tasusid makstud v.a. siseaudiitor, kellele arvestati aruandlusperioodil tasu 1 330 eurot (sh maksud). Juhatuse liikmetele on perioodil 01.01-30.06.2021 arvestatud tasu summas 87 836 eurot (sh maksud), juhatuse liikmetele ei ole ette nähtud lahkumishüvitiisi. Vt ka lisa 10.

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole aruandeperioodil moodustatud allahindlusi.

Lisa 13 Tingimuslikud kohustused

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 14 Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruanne

	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 30.06.2020
Teenustasu tulud		
Valitsemistasud	448 608	275 921
Teenustasu kulud		
Depootasud	-60 762	- 39 693
Pensioniregistri pidaja tasud	-24 420	- 16 437
Muu teenustasu kulu	-674	- 672
Tööjõukulud ja mitmesugused tegevuskulud		
Tööjõukulud	-119 468	- 77 903
Järelevalvetasud	-11 409	- 9 069
Tagatisfondi tasud	-25 363	- 15 201
Muud tegevuskulud	-138 520	- 97 032
Muud äritulud ja -kulud		
Äritulem	67 992	19 914
Finantstulud ja -kulud	604 251	-178 527
Aruandeperioodi tulem	672 243	-158 613

Aruanne on koostatud kooskõlas rahandusministri 13. Jaanuari 2017. a määrusega nr 4 "Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruande vormi ja selle täitmise juhendi kehtestamine".

30.06.2021 seisuga valitses ettevõtte kohustuslike pensionifonde Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond ja Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond ning ühte täiendavat pensionifondi - Tuleva III Samba Pensionifond.

Juhatuses allkirjad 2021 I poolaastaruandele

Juhatus on koostanud Tuleva Fondid AS tegevusaruande ning raamatupidamise poolaastaruande 01.01-30.06.2021 poolaasta kohta. Raamatupidamise poolaastaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid.

23.07.2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Tõnu Pekk'.

Tõnu Pekk
Juhatuses liige

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Mari Kuhi'.

Mari Kuhi
Juhatuses liige