

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Osaühing QFM

registrikood: 12748650

tänava/talu nimi, Rotermanni tn 18/1
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10111

e-posti aadress: info@qfm.ee

veebilehe aadress: <https://www.qfm.ee>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	8
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 8 Laenukohustised	10
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 10 Müügitulu	10
Lisa 11 Muud äritulud	11
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 13 Tööjõukulud	11
Lisa 14 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	11
Lisa 15 Intressitulud	11
Lisa 16 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

2022. aastal jätkas Osaühing QFM oma teekonda Eesti finantsteenuste pakkujana, rõhutades oma põhiteenuseid, sealhulgas fondivalitsemist, varahaldust ja muid mitmesuguseid äriteenuseid, mis täiendavad ja toetavad ettevõtte põhieesmärke.

Majanduslikult on Osaühing QFM näidanud oma bilansis häid tulemusi. Käibevara näitas eelmise aastaga võrreldes märgatavat kasvu, kusjuures rahareservid peaaegu kahekordistusid 37 202 eurolt 2021. aastal kuni 72 549 euroni 2022. aastal. See märkimisväärne likviidsuse suurenemine näitab tugevat rahavoogude juhtimist ja klientide usaldust meie vastu. Ka nõuded ja ettemaksed suurenesid märkimisväärselt, mis näitab meie pidevalt kasvavaid ettevõtmisi ja turu usaldust meie finantslahenduste vastu.

Meie immateriaalsed põhivarad on vähenenud, mis on põhiliselt tingitud amortisatsioonist.

Kohustuste osas täheldati meie lühiajaliste kohustuste, peamiselt laenukohustuste tagasihoidlikku suurenemist, mis on kooskõlas meie tegevuseesmärkide ja kasvustrateegiaga.

Meie tulu 2022. aastal kasvas märkimisväärselt, ulatudes 242 752 euroni võrreldes 40 000 euroga 2021. aastal, mis näitab meie kasvavat klientuuri ja laiendatud teenustepakkumist. Meie tulude tugevdamisel mängisid olulist rolli ka muud äritulud.

Meie meeskonna pühendumus koos strateegiliste otsuste ja töhusate kliendihangete abil saavutas 2022. aastal 14 854 euro suuruse puhaskasumi, mis tähistab meie stabiilsust. Selline järjepidev kasumlikkus isegi majandusliku ebakindluse tingimustes on tunnistuseks Osaühingu QFM tugevast ärimudelist ja usaldusest, mida meie kliendid meie ekspertiisile avaldavad.

Kokkuvõttes on 2022. aasta olnud Osaühingu QFM jaoks edukas. Jätkame kohanemist, uuendusi ja teenindamist sama pühendumise ja sihikindlusega, mida meie kliendid on meilt oodanud.

Osaühingu QFM juhtkond kinnitab, et ettevõtte on rahaliselt stabiilne ja jätkusuutlik.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	72 549	37 202	2
Nõuded ja ettemaksed	450 711	198 991	3
Kokku käibevarad	523 260	236 193	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	2 990	5
Finantsinvesteeringud	0	2 035	6
Immateriaalsed põhivarad	198 002	453 118	7
Kokku põhivarad	198 002	458 143	
Kokku varad	721 262	694 336	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	615 477	594 782	8
Võlad ja ettemaksed	4	6 627	9
Kokku lühiajalised kohustised	615 481	601 409	
Kokku kohustised	615 481	601 409	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	70 000	70 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 927	8 413	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 854	14 514	
Kokku omakapital	105 781	92 927	
Kokku kohustised ja omakapital	721 262	694 336	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	242 752	40 000	10
Muud äritulud	1 258	47 148	11
Mitmesugused tegevuskulud	-23 364	-22 288	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-204 678	-50 346	
Ärikasum (kahjum)	15 968	14 514	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-2 525	0	14
Intressitulud	1 411	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	14 854	14 514	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 854	14 514	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Osaühing QFM väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakurside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtte on ettevõtte, kus emaettevõtte omab määravat mõju ehk kontrolli. Kontroll tähendab võimet määrata tütaretevõtte finants- ja tegevuspõhimõtteid kas läbi osaluse, lepingu alusel või mõnel muul viisil. Kontrolli olemasolu eeldatakse, kui emaettevõtte omab otseselt või kaudselt (teiste tütaretevõtete kaudu) kokku üle poolte tütaretevõtte hääleõiguslikest aktsiatest. Tütaretevõtteid kajastati emaettevõtte bilansis soetusmaksimumes.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtete ja sidusettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksimum (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksimumes. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksimum on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksimume arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksimumes, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksimumes, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksimumes, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksimume meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksimum on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksimume arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest

intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolukorrale. Seotud osapooled on:

* Tütar- ja sidusettevõtted;

* Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;

* Osaühingu juhatuse ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolukorrale. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskontod	72 549	37 202
Kokku raha	72 549	37 202

Osaühing QFM teostab fondivalitsejana järelevalvet erinevate Eestis asuvate usaldusfondide kapitali haldamise üle. Seejuures on oluline rõhutada, et Osaühing QFM-i poolt nende usaldusfondide jaoks hoitavad finantsvarad ei ole Osaühingu QFM enda omand. Seetõttu ei kajastu need Osaühingu QFM bilansis. Selle asemel liigitatakse need fondid klientide raha hulka.

Need klientide raha on turvaliselt hoiustatud spetsiaalsetel kliendikontodel Euroopa Liidus asuvates akrediteeritud krediid- ja elektronrahaasutustes. Kuigi Osaühing QFM hoiab neid vahendeid, ei käsitleta neid hoiustena ega koguta klientidele intressi.

Viidates Eesti võlaõigusseadusele, täpsemalt §-le 626, tunnistatakse usaldusfondide nimel hoitav raha Osaühingule QFM usaldatud varaks tema haldamiskohustuste täitmiseks. Sisuliselt käsitatakse kapitali, kui see on pangas, nõudena nimetatud panga vastu. Nimetatud nõuded on kehtestatud Osaühing QFM-i nimel, kuid need on üksnes asjaomaste fondide kasuks ja on mõeldud üksnes haldusvolituste täitmise hõlbustamiseks.

Lisaks sellele on Osaühingul QFM nii õigus kui ka kohustus teha finantstehinguid, sealhulgas ülekandeid, mahaarvamisi ja sissemakseid, mis on seotud kliendikontoga. Need tehingud on ette nähtud ühingulepingus ja muudes fondi ja tema partnerite vahelistes lepingutes sätestatud kohustuste täitmiseks. Sellest tulenevalt on iga fond andnud Osaühingule QFM tagasivõtmata volitused teha kõiki vajalikke deebet- ja krediteerimistoiminguid fondi raamatupidamisarvestusel, nagu on sätestatud fondi ja Osaühing QFM-i kui fondivalitseja vahelises lepingus.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	385 265	385 265
Ostjatelt laekumata arved	385 265	385 265
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	76	76
Muud nõuded	65 370	65 370
Viitlaekumised	65 370	65 370
Kokku nõuded ja ettemaksed	450 711	450 711
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	142 513	142 513
Ostjatelt laekumata arved	142 513	142 513
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	22	22
Muud nõuded	56 456	56 456
Viitlaekumised	56 456	56 456
Kokku nõuded ja ettemaksed	198 991	198 991

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	Ettemaks	Ettemaks
Ettemaksukonto jääk	76	22
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	76	22

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0	2 990
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	2 990

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2020	2 035	2 035
31.12.2021	2 035	2 035
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	2 035	2 035
		Kokku
	Muud	
31.12.2021	2 035	2 035
Muud	-2 035	-2 035
31.12.2022	0	0

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	1 239 532	1 239 532
Akumuleeritud kulum	-786 414	-786 414
Jääkmaksumus	453 118	453 118
Amortisatsioonikulu	-204 678	-204 678
Muud muutused	-50 438	-50 438
31.12.2022		
Soetusmaksumus	1 189 094	1 189 094
Akumuleeritud kulum	-991 092	-991 092
Jääkmaksumus	198 002	198 002

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	615 477	615 477			EUR	2023
Pikaajalised laenud kokku	615 477	615 477				
Laenukohustised kokku	615 477	615 477				

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	594 782	594 782			EUR	2022
Pikaajalised laenud kokku	594 782	594 782				
Laenukohustised kokku	594 782	594 782				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	4	4
Kokku võlad ja ettemaksed	4	4

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	6 627	6 627
Kokku võlad ja ettemaksed	6 627	6 627

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	242 752	40 000
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	242 752	40 000
Kokku müügitulu	242 752	40 000
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Fondide valitsemine	242 752	40 000
Kokku müügitulu	242 752	40 000

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	47 148
Muud	1 258	0
Kokku muud äritulud	1 258	47 148

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üldhalduskulud	-23 364	-22 288
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-23 364	-22 288

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslasel ei ole töötajaid.

Lisa 14 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2022	2021
Kasum (kahjum) aktsiatelt ja osadelt	-2 525	0
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-2 525	0

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressitulu hoiustelt	1 411	0
Kokku intressitulud	1 411	0

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale pole arvestatud tasud ja muud olulised soodustused.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Osaühing QFM (registrikood: 12748650) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Juhatuse liige	08.08.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 927
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 854
Kokku	35 781
Jaotamine	
Dividendideks	28 625
Kokku	28 625

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 927
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 854
Kokku	35 781
Jaotamine	
Dividendideks	28 625
Kokku	28 625

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	242752	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
QUANLOOP GROUP OÜ	14931914	Eesti	70000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@qfm.ee
Veebilehe aadress	https://www.qfm.ee