



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: QUANLOOP USALDUSFOND

registrikood: 14496178

tänavatalu nimi, Rotermanni tn 18/1

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10111

e-posti aadress: fond-14496178@quanloop.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Laenukohustised	8
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 6 Osakapital	9
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 8 Intressikulud	10
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	10
Lisa 10 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Quanloop Usaldusfond on Eestis registreeritud usaldusfond, mida valitseb Eesti Finantsinspeksioonis registreeritud fondivalitseja Osaühing QFM. Quanloop Usaldusfondi täisosanik on Quanloop OÜ ja usaldusosanikud on erinevad Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna investorid.

Investeerimine Quanloop Usaldusfondi toimub läbi allutatud laenude pakkumise usaldusosanike poolt. Iga allutatud laen põhineb 1 euro üheks ööpäevaks investeeringuplaanil ja nõuab usaldusfondi osaniku staatust.

Quanloop Usaldusfondi investeeringud tehakse mitteavalikult. Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/1129 artikli 1 lõike 4 punktile a ei loeta pakkumist avalikuks, kuna tegemist on 12 kuu jooksul arvatud alla 8 miljoni euro suuruse kogusummaga, mis vabastab fondi prospekti esitamise nõudest, samuti Eesti Vabariigi Investeeringufondi seaduse paragrahvi 10 lõike 4 punkti 3 kohaselt ei loeta pakkumist avalikuks, kuna tegemist on väiksema kui 2 500 000-eurose koguväärtusega kõikide lepinguriikide kohta kokku väärtapaberite pakkumise üheaastase ajavahemiku jooksul.

Quanloop Usaldusfond järgib mõõdukast investeeringustrateegiat, keskendudes keskmise riskiga portfelliile.. Seda jälgitakse laenude ja väärtuse (LTV) suhtarvu kaudu, mida hoitakse kindlalt 85% juures või alla selle. Lisaks teeb fond tehinguid ainult eurodes ja võimaldab osalemist ainult ELI/EMP investoritele, kõrvaldades seeläbi valuutariski.

31. detsembri 2022. aasta seisuga oli Quanloop Usaldusfondi koguportfell 1 778 390 eurot. Fond saavutas keskmise tootluse 10,86%, kandes samal ajal investoritele üle keskmiselt 9,36% intressi.

Kulude osas kandis Quanloop Usaldusfond mitmesuguseid tegevuskulusid summas 26 676 eurot. On oluline selgitada, et need kulud kujutavad endast Osaühingule QFM nende professionaalse fondivalitsemise teenuste eest makstud valitsemistasu, mis moodustab 1,5% kogu portfelliist. Lisaks tekkisid fondil aruandeperioodi jooksul intressikulud summas 166 457 eurot.

Finantstuludena kajastas Quanloop Usaldusfond 193 133 eurot, mis tuleneb peamiselt investeeringutegevusest. Need tulud tasakaalustasid tegevuskulusid ja intressikulud ning fond lõpetas aruandeperioodi kasumita.

Kokkuvõtteks võib öelda, et Quanloop Usaldusfond on näidanud hoolikat finantsjuhtimist ja mõõduka investeeringustrateegia järgimist. Fond toimib korrektselt ning selle tulemuslikkuse põhjal on juhtkond ja partnerid kindlad, et fond suudab oma tegevust tõhusalt jätkata. Hoolikas tähelepanu riskide vähendamisele ja strateegiline keskendumine kapitali säilitamisele aitavad kaasa Quanloop Usaldusfondi stabiilsusele ja jätkusuutlikkusele.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	109 653	334 653	
Finantsinvesteeringud	1 778 390	0	2
Nõuded ja ettemaksed	16 094	1 943 649	3
Kokku käibevarad	1 904 137	2 278 302	
Kokku varad	1 904 137	2 278 302	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 778 390	873 607	4
Võlad ja ettemaksed	16 094	63 682	5
Kokku lühiajalised kohustised	1 794 484	937 289	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	1 031 360	4
Võlad ja ettemaksed	0	200 000	5
Kokku pikaajalised kohustised	0	1 231 360	
Kokku kohustised	1 794 484	2 168 649	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 888 043	0	6
Sissemaksmata osakapital	-1 778 390	0	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	0	37 633	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	72 020	
Kokku omakapital	109 653	109 653	
Kokku kohustised ja omakapital	1 904 137	2 278 302	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-26 676	-157 643	7
Ärikasum (kahjum)	-26 676	-157 643	
Intressitulud	0	412 140	
Intressikulud	-166 457	-182 477	9
Muud finantstulud ja -kulud	193 133	0	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	0	72 020	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	72 020	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Quanloop Usaldusfond aruandeaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile.

Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Fondi valitseb QFM OÜ (fondivalitseja). Fondi täisosanik on QUANLOOP OÜ.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti.

Quanloop Usaldusfond kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduses lisas 2 toodud kasumiaruande skeem nr 1 alusel. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Fondi aruandeaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt RTJ 15 §59 nõuetele väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

Finantsvarad

Finantsvarad ja finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustise eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi, välja arvatud finantsvarad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Finantsinvesteeringud

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavaid väärtapabereid (omakapitaliinvesteeringud ja konverteeritavad laenud). Lühiajalised finantsinvesteeringud on bilansis hinnatud lähtudes nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks finantsinvesteeringu turuväärtus bilansipäeval.

Kauplemiseesmärgil soetatud finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Pikaajalised finantsinvesteeringud on bilansis näidatud õiglasel väärtuses, kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse määramisel on aluseks fondivalitseja hinnang, mis on tehtud vastavalt fondivalitseja hindamispoliitikale. Kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse pikaajalised finantsinvesteeringud bilansis soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse). Pikaajaliste finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenud ja muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad 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 finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Seotud osapooled

Fond loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab olulist valitsevat mõju teise osapooli äriplaneerimisele. Seotud osapooled on:

1. omanikud ehk investorid ning nende üle valitsevat mõju omavad isikud;
2. täisosanik;
3. fondivalitseja;
4. fondivalitseja juhatuse liikmed;
5. eelpool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende valitseva mõju all olevad ettevõtted;
6. portfelli investeringud, mille üle Fondil on oluline mõju.

Lisa 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Fondiosakud	
Soetamine	1 778 390	1 778 390
31.12.2022	1 778 390	1 778 390

Seisuga 31. detsember 2022 oli Quanloop Usaldusfondil 1 778 390 euro ulatuses fondiosasid, kusjuures iga fondiosa väärtus oli 1 euro. Need fondiosad on osad Quanloopi ärikontserni erinevatest fondidest, mis võimaldab kontsernisest sünergiaid ja mitmekesistamist erinevate investeerimisvaldkondade vahel.

Investeeringud on kooskõlas Quanloop Usaldusfondi kaalutatud riski strateegiaga, mida reguleerib 85%-line laenusuhe (LTV), mis tagab keskmise riski ja kapitali säilitamise. Fond teeb tehinguid ainult eurodes ja teenindab investoreid Euroopa Liidus ja Euroopa Majanduspiirkonnas, kõrvaldades valuutariski ja tagades regulatiivse vastavuse.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Muud nõuded	16 094	16 094
Intressinõuded	16 094	16 094
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 094	16 094
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Laenu nõuded	1 904 967	1 904 967
Muud nõuded	38 682	38 682
Intressinõuded	34 345	34 345
Viitlaekumised	4 337	4 337
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 943 649	1 943 649

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Allutatud laenud usaldusosanikelt	1 778 390	1 778 390		
Lühiajalised laenud kokku	1 778 390	1 778 390		
Laenukohustised kokku	1 778 390	1 778 390		
	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Allutatud laenud usaldusosanikelt	873 607	873 607		
Lühiajalised laenud kokku	873 607	873 607		
Pikaajalised laenud				
Allutatud laenud usaldusosanikelt	1 031 360		1 031 360	
Pikaajalised laenud kokku	1 031 360		1 031 360	
Laenukohustised kokku	1 904 967	873 607	1 031 360	

Seisuga 31. detsember 2022 oli Quanloop Usaldusfond saanud oma usaldusosanikelt allutatud laene kogusummas 1 778 390 eurot.

Need laenud moodustavad fondi kapitalistruktuuri olulise osa, hõlbustades fondi investeerimisstrateegia elluviimist.

Kõnealuste laenude struktuur on eriline; neid annavad investorid, kellest saavad Quanloop Usaldusfondi usaldusosanikud. Nende laenude allutatud olemus näitab, et likvideerimise korral makstakse need tagasi pärast mis tahes kõrgema nõudeõiguse järgse võla tasumist, kuid enne aktsionäridele jaotamist, mis tasakaalustab tõhusalt riski ja tulu asjaomaste osapoolte jaoks.

Laenud toimivad 24-tunnise tsükli alusel, kus investorid laenavad fondile raha üheks päevaks ja aastane intressimäär muutub iga päev. Aruandeperioodil oli keskmine aastane intressimäär 9,36%.

Intressimäära paindlikkus ja nende laenude lühiajaline iseloom võimaldavad Quanloop Usaldusfondil kiiresti kohaneda turutingimustega ja kapitali tõhusalt jaotada. Lisaks ühtlustab investorite osalemine usaldusosanikena laenukapitalis nende huve fondi tulemuslikkusega.

Kokkuvõttes võimaldavad Quanloop Usaldusfondi laenukohustused 31. detsembri 2022. aasta seisuga, mis on struktureeritud usaldusosanike allutatud laenudena, saavutada fondi investeerimiseesmärke paindlikult ja tõhusalt, edendades samal ajal huvide ühtlustamist fondi ja selle investorite vahel.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud võlad	16 094	16 094	
Intressivõlad	13 871	13 871	
Muud viitvõlad	2 223	2 223	
Kokku võlad ja ettemaksed	16 094	16 094	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud võlad	63 682	63 682	
Intressivõlad	15 206	15 206	
Muud viitvõlad	48 476	48 476	
Fondi vara puhasväärtus	200 000		200 000
Kokku võlad ja ettemaksed	263 682	63 682	200 000

Lisa 6 Osakapital (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	1 888 043	0
Osade arv (tk)	1 888 043	0

Seisuga 31. detsember 2022 oli Quanloop Usaldusfondi kogukapital 1 888 043 eurot, millele vastab 1 888 043 fondiosa. Iga fondiosa nimiväärtus on 1 euro.

Investorid saavad Quanloop Usaldusfondi usaldusosaniku staatuse tehes ettepaneku investeerida kapitali fondi. Investorite investeerimisettepanek koosneb põhisummast ja soovitud intressimäärast. Kui fond on selle heaks kiitnud, eraldatakse investoritele fondiosade arv, mis on võrdne nende poolt pakutud kapitali kogusummaga, ümardatuna lähima euroni.

Oluline on märkida, et saadud fondiosade eest ei ole usaldusosanike poolt tehtud kapitali sissemakset. Bilansis kajastub see kui "Osakapital nimiväärtuses" 1 888 043 eurot, millest 109 653 eur suurune osa kuulub täisosanikule Quanloop OÜ ja ülejäänud osa on esitatud kandel nimega "Sissemaksmata osakapital" -1 778 390 euroga.

Fondi ühingulepingu kohaselt ei ole usaldusosanikel õigust dividendidele. See on kooskõlas kokkuleppe olemusega, mille kohaselt on usaldusosanikele makstav tulu struktureeritud pigem intressina nende poolt investeeritud kapitalilt kui dividendidena.

Kokkuvõtteks võib öelda, et Quanloop Usaldusfondi kapital 31. detsembri 2022. aasta seisuga on struktureeritud fondiosade kaudu, mis on jaotatud usaldusosanike vahel. Eriline struktuur, mis hõlmab kapitali enda mittedissemaksmist ja kompenseerimist dividendide asemel intresside kaudu, on fondi tegevus- ja investeerimisstrateegia põhialuseks.

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üldhalduskulud	26 676	157 643
Kokku mitmesugused tegevuskulud	26 676	157 643

Üldhalduskulud on seotud fondi haldamisega Osaühing QFM poolt. Quanloop Usaldusfond kulud oma varade haldamise eest Osaühingule QFM olid kokku 26 676 eurot. See summa kajastub lisa "Mitmesugused tegevuskulud" all kirjena "Üldhalduskulud".

Teenustasumäär on 1,5% aastas kogu portfelli väärtusest.

Lisa 8 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressikulu laenudelt	166 457	182 477
Kokku intressikulud	166 457	182 477

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2022	2021
Finantstulu investeringutelt tütar- ja sidusettevõtetesse	193 133	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	193 133	0

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	QUANLOOP OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021

Arvestatud tasu	26 676	0
-----------------	--------	---

Finantsinvesteeringud samasse ärigruppi kuuluvatesse usaldusfondidesse usaldusomanikuna kogusummas 1 778 390 EUR

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

QUANLOOP USALDUSFOND (registrikood: 14496178) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Täisosaniku esindaja	12.07.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0
Kokku	0

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0
Kokku	0

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	64301	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	fond-14496178@quanloop.com