



QUANLOOP USALDUSFOND

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus:	01.01.2021
Aruandeaasta lõpp:	31.12.2021
Äriniimi:	Quanloop Usaldusfond
Registrikood:	14496178
Aadress:	Eesti, Tallinn 10111, Rotermanni 18/1
Telefon:	+372 640 6399
E-posti aadress:	info@quanloop.com

Sisukord

SISUKORD	2
TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
BILANSS.....	4
KASUMIARUANNE	5
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	6
LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED.....	6
Üldine informatsioon.....	6
Finantsvarad	6
Raha.....	7
Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised.....	7
Finantsinvesteeringud.....	7
Nõuded ja ettemaksed	7
Finantskohustised.....	7
Seotud osapooled	8
Investorite sissemaksed.....	8
Bilansipäevajärgsed sündmused	8
LISA 2 RAHA JA PANGAKONTOD	9
LISA 3 NÕUDED JA ETTEMAKSED	9
LISA 4 LAENUKOHUSTISED	9
LISA 5 VÕLAD JA ETTEMAKSED	9
LISA 6 MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	9
LISA 7 TÖÖJÕUKULUD.....	10
LISA 8 INTRESSITULUD.....	10
LISA 9 INTRESSIKULUD.....	10
LISA 10 SEOTUD OSAPOOLED	10
KASUMI JAOTAMISE OTSUS.....	11
ARUANDE ALLKIRJAD.....	12

Tegevusaruanne

Quanloop Usaldusfond on hulgimüügifinantseerimisele pühendatud investeerimisfond. Me pakume investeerimisvõimalusi era- ja äriisikutele Euroopa Liidust ja tegutseme peamise rahastamisallikana oma ärirahandusele spetsialiseerunud partneritele, sh liising- või faktooringettevõtetele, ühisrahastusplatvormidele jne.

Rakendame ainulaadset ärimudelit, hankides raha võimalusega laenulepingust väljuda ühepäevase etteteavitusega ning jagades kaasatava kapitali mitmeteks pisikesteks laenulepinguteks, millest igaühe põhisumma on 1 euro.

Quanloop Usaldusfond tutvustab oma projektid www.quanloop.com ühisrahastuse veebikeskkonna kaudu. Ühisrahastuse keskkond kuulub ja seda haldab Eestis registreeritud ettevõtte Quanloop OÜ.

Usaldusfondi valitseja on Finantsinspektsioonis väikefondivalitsejana registreeritud, samuti finantseerimisasutusena (tegevusluba nr FFA000250) tegutsev Bondkick OÜ.

Quanloop Usaldusfondi finantsinvesteeringud 2021. aasta lõpu seisuga moodustasid 1 904 967 € (s.o ca x2 kasv võrreldes eelmise aruandeperioodiga). Võimendatud laenuportfelli tagavad nõuded ja lepingud koguväärtusega üle kaheksa miljonit eurot, mille järgi kogu portfelli LTV ületab 65%.

Juhatuse hinnangul usaldusfond on jätkuvalt tegutsev ühing.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha ja pangakontod	334 653	260 289	2
Nõuded ja ettemaksed	1 943 649	1 122 902	3
Kokku käibevarad	2 278 302	1 383 191	
Kokku varad	2 278 302	1 383 191	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	873 607	1 124 182	4
Võlad ja ettemaksed	63 682	21 376	5
Kokku lühiajalised kohustised	937 289	1 145 558	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 031 360	0	4
Usaldus- ja täisosanikele kuuluv fondi vara puhasväärtus	200 000	200 000	10
Kokku pikaajalised kohustised	1 231 360	200 000	
Kokku kohustised	2 168 649	1 345 558	
Omakapital			
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	37 633	238	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 020	37 395	
Kokku omakapital	109 653	37 633	
Kokku kohustised ja omakapital	2 278 302	1 383 191	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	- 157 643	- 152 730	6
Ärikasum (kahjum)	- 157 643	- 152 730	
Intressitulud	412 140	275 915	8
Intressikulud	- 182 477	- 85 789	9
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 020	37 395	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Quanloop Usaldusfond 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile.

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

Fondi valitseb Bondkick AS (fondivalitseja). Fondi täisosanik (100%) on Quanloop Group 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 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt RTJ 15 §59 nõuetele väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

Finantsvarad

Fondil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid (vt. ka arvestuspõhimõtte Raha ja raha ekvivalendid) ja muud nõuded (vt ka arvestuspõhimõtte Nõuded ja ettemaksed). Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

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 õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse finantsvarad alla järgnevalt:

a) Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (näiteks nõuded ja laenud) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);

b) Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (aktsiad ja muud omakapitali instrumendid, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusele (diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes);

c) Õiglase väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla nende õiglasele väärtusele.

Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Väärtuse languse tühistamised:

a) Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam (1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja (2) bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud. Allahindluste tühistamisi kajastatakse kasumiaruandes.

b) Nende finantsvarade puhul, mida kajastatakse soetusmaksumuses, kuna nende õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt määratav, allahindlusi ei tühistata.

c) Õiglasest väärtuses väärtuse muutustega läbi omakapitali ümberhindluse reservi kajastatavate finantsvarade allahindluse tühistamisel lähtutakse järgnevast: aktsiate ja muude omakapitaliinstrumentide allahindluse tühistamisel kajastatakse väärtuse suurenemine omakapitali ümberhindluse reservis; võlakirjade ja muude võlainstrumentide allahindluse tühistamisel kajastatakse väärtuse suurenemine kasumiaruandes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustiste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro (s.o Fondi arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi aluse.

Finantsinvesteeringud

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavaid väärtpapereid (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 õiglasest 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 õiglasest väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) 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 osapoolle äriliste otsustele. 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 investeeringud, mille üle Fondil on oluline mõju.

Investorite sissemaksed

Fondi investorite poolt on võetud kohustis Fondi ees ning võetud kohustiste maksimaalne summa on toodud lisas 5. Vastavalt Fondi ja investorite vahelisele lepingule (ühinguleping) nõuab Fond investoritelt investeerimiskohustuse tasumist vastavalt vajadusele, esitades selleks investoritele kirjaliku taotluse.

Fondi investorid (usaldusosanikud) vastutavad Fondi ees maksimaalselt võetud investeerimiskohustisega ning vastavalt Äriseadustikule vastutavad Fondi poolt võetud kohustiste ees kuni investeerimiskohustuse maksimaalse summani.

Fondivalitseja (täisosanik) on samuti võtnud maksimaalse investeerimiskohustuse, kuid tulenevalt Äriseadustikust vastutab täisosanik Fondi ees kogu oma varaga.

Investorite sissemakseid (usaldusosanikud ja täisosanikud) kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes kohustisena, kuna Fondi likvideerimisel on kohustis investoritele tagastada nende proportsionaalne osa Fondi netovarades, investorite sissemakseid Fondi ei registreerita kapitalina ning investorite kohustised Fondi ees ei ole identsed.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

	2021	2020
Pangakonto	334 653	260 289
Kokku	334 653	260 289

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2021	31.12.2020
Muud lühiajalised nõuded	4 337	56 679
Laenunõuded	1 904 967	1 058 374
Intressinõuded	34 345	7 849
Kokku	1 943 649	1 122 902

Quanloop Usaldusfond investeerib raha laenates raha välja ettevõtetele Eestist ja mujalt Euroopa Liidust. Fond ei tee koostööd ega laena raha ettevõtetele, kelle juhatuse või kasusaajate seast on eraisikuid, kes ei ole Euroopa Liidu kodanikud või pikaajalised residendid.

Lisa 4 Laenukohustised

	31.12.2021	31.12.2020	Alus- valuuta
Lühiajalised laenud	873 607	1 124 182	EUR
Pikaajalised laenud	1 031 360	0	EUR
Kokku	1 904 967	1 124 182	

Quanloop Usaldusfondi kapital koosneb ühisrahasutusportaali Quanloop.com vahendusel laenatud rahast. Portaali investorid on Euroopa päritoluga portaalipidaja Quanloop OÜ poolt verifitseeritud isikud, enamus neist on eraisikud. Laenulepingu tingimused on avaldatud portaalis aadressil: <https://www.quanloop.com/et/loan-agreement>.

2021. aastal sõlmitud ja aruandeperioodi seisuga tagastamata lepingute kogusumma on 873 607 €, mis on kajastatud aruandes lühiajaliste kohustistena. Sellele summale lisandub aruandes pikaajalise kohustisena kajastatud 2020. aastal kaasatud ja aruandepäevaks tagastamata laenukapital summas 1 031 360 €.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2021	31.12.2020
Muud viitvõlad	48 476	13 527
Intressivõlad	15 206	7 849
Kokku	63 682	21 376

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

	2021	2020
Üldhalduskulud	- 157 643	- 152 730
Kokku	- 157 643	- 152 730

Quanloop Usaldusfond ei palga töötajaid otse, vaid teeb seda läbi oma täisosaniku Quanloop Group OÜ. Palgafondi finantseerimiseks kulus 2021. aastal 157 643 €, mis võimaldas palgata mitu inimest palgafondiga ca 13 100 € kuus.

Lisa 7 Tööjõukulud

Aruandeperioodil ei olnud Quanloop Usaldusfondil palgalisi töötajaid.

Lisa 8 Intressitulud

	2021	2020
Intressitulu laenudelt	412 140	275 915
Kokku	412 140	275 915

Quanloop Usaldusfondi tulu koosneb üksnes intressitulust. Aruandeaastal moodustas keskmiselt 21,64%.

Lisa 9 Intressikulud

	2021	2020
Intressikulu laenudelt	- 182 477	- 85 789
Kokku	- 182 477	- 85 789

Quanloop Usaldusfondi intressikulu aruandeaastal moodustas keskmiselt 9,58%.

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes:

	31.12.2021	31.12.2020
	Kohustised	Kohustised
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	200 000	200 000

Fondi täisosanik on Quanloop Group OÜ, fondivalitseja on Bondkick AS. Usaldusosanike fondil ei ole.

Aruandeperioodil fondivalitsemistasu ei ole arvestatud.

Kasumi jaotamise otsus

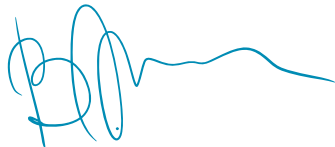
(eurodes)

Seisuga 31.12.2021	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	37 633
Aruandeaasta kasum (kahjum)	72 020
Kokku	109 653
Jaotamine	
Dividendideks	100 000
Kokku	100 000

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.03.2022.

Quanloop Usaldusfond (registrikood: 14496178) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:



Valentin Ivanov

Quanloop Usaldusfondi juht,
Fondivalitseja AS Bondkick juhatuse liige ja
Täisosaniku Quanloop Group OÜ juhatuse liige

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
Telefon	+372 8804988
E-posti aadress	info@quanloop.com