

quanloop

QUANLOOP
USALDUSFOND

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus:	01.01.2019
Aruandeaasta lõpp:	31.12.2019
Ärini:	Quanloop Usaldusfond
Registrikood:	14496178
Aadress:	Eesti, Tallinn 10111, Rotermanni 18/1
Telefon:	+372 8804988
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	9
LISA 3 NÕUDED JA ETTEMAKSED.....	9
LISA 4 LAENUKOHUSTISED.....	9
LISA 5 VÕLAD JA ETTEMAKSED	9
LISA 6 INTRESSITULUD	9
LISA 7 INTRESSIKULUD	9
LISA 8 TÖÖJÕUKULUD	10
LISA 9 SEOTUD OSAPOOLED	10
ARUANDE ALLKIRJAD	11

Tegevusaruanne

Quanloop Usaldusfond on hulgimüügifinantseerimisele pühendatud investeerimisfond. Me kutsume investeerima era- ja äriisikuid kogu Euroopa Majanduspiirkonnast ja tegutseme peamise rahastamisallikana oma ärirahandusele spetsialiseerunud partneritele, sh liising- või faktooringettevõtetele, ühisrahastusplatvormidele jne.

Rakendame ainulaadset ärimudelit, hankides raha vaid 24 tunniks ning jagades kaasatava kapitali mitmeteks pisikesteks krediidlepinguteks, millest igaühe väärtus on 1 euro.

Iga päev taotlevad meie partnerid Quanloop'ilt kapitali, tutvustades projekte (laene, vara jne), mida nad soovivad rahastada. Pärast ranget kontrolli aktsepteerime projekte hulgrahastamiseks ja valmistume kokku oma investorite vahendite ühendamiseks.

Quanloopi poolt rahastatavad projektid on investorite laenatud raha tagatiseks. Tagatiste haldamise keeruliste juriidiliste struktuuride vältimiseks lubab Quanloop oma kapitali investoritele – seega iga investeeritud euro on kaetud Quanloop Usaldusfondi hallatava kaaluka portfelliga.

2019. aastal vahetas usaldusfond ärinime, endine ärinimi on Bondkick Credit Fond Usaldusfond. Samuti vahetus fondi täisosanik – uus ja ainutäisosanik on Nival Capital OÜ.

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

Juhatuse hinnangul usaldusfond on jätkuvalt tegutsev ühing.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	7 182	0	2
Nõuded ja ettemaksed	398 381	200 000	3
Kokku käibevarad	405 563	200 000	
Kokku varad	405 563	200 000	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	195 799	0	4
Võlad ja ettemaksed	9 526	0	5
Kokku lühiajalised kohustised	205 325	0	
Pikaajalised kohustised			
Usaldus- ja täisosanikele kuuluv fondi vara puhasväärtus	200 000	200 000	9
Kokku pikaajalised kohustised	200 000	200 000	
Kokku kohustised	405 325	200 000	
Omakapital			
Aruandeaasta kasum (kahjum)	238	0	
Kokku omakapital	238	0	
Kokku kohustised ja omakapital	405 563	200 000	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Tööjõukulud	0	0	8
Ärikasum (kahjum)	0	0	
Intressitulud	6 194	0	6
Intressikulud	- 5 956	0	7
Aruandeaasta kasum (kahjum)	238	0	
Osakuomanikele kuuluva Fondi vara puhasväärtuse muutus	238	0	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Quanloop Usaldusfond 2019. 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 Nival Capital 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 2019. 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 tehingupäevadel.

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 väärtvapabereid (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 ärilistele 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

	31.12.2019	31.12.2018
Pangakonto	7 182	0
Kokku	7 182	0

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2019	31.12.2018
Muud lühiajalised nõuded	200 000	200 000
Laenunõuded	195 799	0
Intressinõuded	2 582	0
Kokku	398 381	200 000

Lisa 4 Laenukohustised

	31.12.2019	31.12.2018	Alusvaluuta
Lühiajalised laenud	195 799	0	EUR
Kokku	185 799	0	

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2019	31.12.2018
Muud viitvõlad	7 182	0
Intressivõlad	2 344	0
Kokku	9 526	0

Lisa 6 Intressitulud

	2019	2018
Intressitulu laenudelt	6 194	0
Kokku	6 194	0

Lisa 7 Intressikulud

	2019	2018
Intressikulu laenudelt	-5 956	0
Kokku	-5 956	0

Lisa 8 Tööjõukulud

Aruandeperioodil ei olnud Quanloop Usaldusfondil palgalisi töötajaid.

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes:

	31.12.2019	31.12.2018
	Kohustised	Kohustised
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	200 000	200 000

Fondi täisosanik on Nival Capital OÜ, fondivalitseja on Bondkick AS.

Aruandeperioodil fondivalitsemistasu ei ole arvestatud.

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.10.2020.

Quanloop Usaldusfond (registrikood: 14496178) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:



Valentin Ivanov

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

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	0		Jah

Sidevahendid

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