

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.04.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Usaldusfond HIGHGOAL FINTECH I

registrikood: 16197708

tänava/talu nimi, Narva mnt 5
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10117

e-posti aadress: info@highgoalcapital.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Pikaajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 5 Tööjõukulud	8
Lisa 6 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Usaldusfond Highgoal Fintech I (Fond) on riskikapitalifond, mis on ülesseatud, et teha finantsinvesteeringuid varajases faasis ettevõttesse Nordigen Solutions, SIA (Nordigen). Nordigen on kiiresti kasvav avatud pangadusele (inglise keeles "open banking") suunatud ettevõtte, mis ehitab üleeuroopalikku avatud panganduse infrastruktuuri, mille eesmärgiks on ühendada läbi Nordigeni platformi suurem osa Euroopa pankadest, ja seeläbi pakkuda teistele osapooltele võimalusi luua uusi ja kasutajasõbralikke pangandus- ja makseteenuseid.

Fond tegi oma esimese investeeringu Nordigeni 2020. aastal ja aastalõpu seisuga on Fondi netovara väärtus EUR 460,831. Fondi haldur on Highgoal Capital Management OÜ.

Raamatupidamise aastaaruanne**Bilanss**

(eurodes)

	31.12.2021	01.04.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	10 830	0	2
Nõuded ja ettemaksed	24	0	6
Kokku käibevarad	10 854	0	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	449 977	0	3
Kokku põhivarad	449 977	0	
Kokku varad	460 831	0	
Kohustised ja omakapital			
Omakapital			
Kokku omakapital	460 831	0	6
Kokku kohustised ja omakapital	460 831	0	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	01.04.2021 - 31.12.2021	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-7 169	4
Ärikasum (kahjum)	-7 169	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-7 169	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 169	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Usaldusfond HIGHGOAL FINTECH I (edaspidi Fond) on 01. aprillil 2021. a moodustatud kinnine mitteavalik lepinguline investeerimisfond (alternatiivfond). Fond on osakute väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara, mis kuulub ühiselt investoritele ja mida valitseb fondivalitseja.

Fondi majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.

Usaldusfond HIGHGOAL FINTECH I 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Fondi raamatupidamise aastaaruanne on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumusest, välja arvatud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad (pikaajalised finantsinvesteeringud).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Fondil finantsvarad klassifitseeritakse järgnevasse kategooriatesse:

- a) korrigeeritud soetusmaksumuses varad;
- b) soetusmaksumuses varad;
- c) õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad varad.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäevadel.

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

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

- a) Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (näiteks nõuded ja laenud ning lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);
- b) Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (aktsiad ja muud omakapitali instrumendid, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtusele (diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes);
- c) Õiglase väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse ümber nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi.

Väärtuse muutusest tulenevad kasumid või kahjumid kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Raha

Raha ja rahalähenditena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, panga arvelduskontodel olevat raha (v.a. arvelduskrediit) ning kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Finantsinvesteeringud

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavaid väärtpabereid (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. Väärtpaberite puhul, millel ei ole noteeritud turuhinda, kasutatakse õiglase väärtuse leidmisel alternatiivseid hindamismeetodeid (diskonteeritud rahavood, investeerimisobjekti

netovara õiglane väärtus).

Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Pikaajalised investeeringud 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 korrigeeritud soetusmaksumuses. Pikaajaliste finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Pikaajaliste finantsinvesteeringutena (muude pikaajaliste aktsiate ja väärtpaberitena) kajastatakse väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.), mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul (v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on hiljem kui 12 kuud pärast aruandepäeva.

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 kuuluva 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 ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

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

Tulud

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse, kasutades vara sisemist intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulukassapõhiselt.

Dividenditulu kajastatakse, kui Fondil on tekkinud dividendide saamise õigus.

Kulud

Kulud on kasumiaruandes kajastatud tekkepõhise printsiibi alusel ning esitatud vastavalt nende liigile.

Maksustamine

Usaldusfondi ei loeta tulumaksu maksjaks, sh ka erisoodustusel tulumaksu maksjaks. Usaldusfond on vabastatud tulumaksu kinnipidaja kohustustest.

Kui usaldusfond teenib äriühinguna puhaskasumit, siis dividendide jaotamine või omakapitali väljamaksete tegemine sissemakseid ületavas osas ei kuulu maksustamisele usaldusfondi poolt. Usaldusfondi investoreid maksustatakse sama moodi nagu siis, kui nad oleksid teinud vastava investeeringu sihtettevõttesse otse, s.t. ilma fondi vahenduseta.

Seotud osapooled

Fondi raamatupidamise aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	01.04.2021
Arvelduskonto	10 830	0
Kokku raha	10 830	0

Raha- ja rahalähendid on hoiustatud eurodes.

Lisa 3 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Aktsiad ja osad	Kokku
01.04.2021	0	0
Soetamine	449 977	449 977
31.12.2021	449 977	449 977
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	449 977	449 977

Pikaajalised finantsinvesteeringud on tehtud ettevõttesse SIA Nordigen Solutions.

Fondi investeeringud on kajastatud soetusmaksumuses, kuna see on usaldusväärseim indikatsioon bilansipäeval eksisteerinud investeeringu õiglaseks väärtuseks. Fondivalitseja hinnangul ei ole esine tunnuseid finantsvara väärtuse languse osas.

Aruandeperioodi jooksul ei ole fond saanud dividenditulu.

Lisa 4 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	01.04.2021 - 31.12.2021	01.04.2021 - 01.04.2021
Fondi moodustamisega seotud kulud	-7 169	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-7 169	0

Aruandeperioodil ei ole Fondivalitsejale arvestatud valitsemistasusid ega edukustasusid.

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

Fondil ei ole töötajaid.

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	01.04.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	24	0

PIKAAJALISED	31.12.2021	01.04.2021
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	327 702	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	133 129	0
Kokku võlad ja ettemaksed	460 831	0

Fondivalitseja (täisosanik) on Highgoal Capital Management OÜ. Fondi usaldusosanikeks on erinevad era- ja juriidilised isikud. Aruandeperioodil ei ole arvestatud täisosanikule fondivalitsemis- ja edukustasusid ega fondivalitseja juhatuse liikmele tasusid ja muid soodustusi.

Fondi kohustused 31.12.2021 seisuga Fondi usaldus- ja täisosanike ees on summas 460 831 eurot. Fondi vara puhasväärtus on Fondi täis- ja usaldusosanike ees kajastatud kohustisena.

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30/06/2022

Usaldusfond HIGHGOAL FINTECH I (registrikood: 16197708) 01.04.2021 - 31.12.2021
majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Kuupäev ja allkiri
Georg Vooglaid	Juhatuse liige	
Ragnar Meitern	Juhatuse liige	30/06/2022 <u>Ragnar Meitern</u>

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	468 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 169
Kokku	460 831
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-7 169
Kokku	-7 169

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@highgoalcapital.com