



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 24.10.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Usaldusfond Alyssum Quanflower

registrikood: 16599329

tänava/talu nimi, Rotermanni tn 18/1

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10111

e-posti aadress: fond-16599329@quanloop.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 4 Osakapital	8
Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 6 Tööjõukulud	9
Lisa 7 Intressitulud	9
Lisa 8 Muud finantstulud ja -kulud	9
Lisa 9 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Usaldusfond Alyssum Quanflower on Eestis registreeritud usaldusfond, mida valitseb Eesti Finantsinspeksioonis registreeritud fondivalitseja Osaühing QFM. Osaühing QFM on fondi täisosanik ja vastutab fondi haldamise ja investorite registri pidamise eest.

Usaldusfond Alyssum Quanflower pakub unikaalseid investeerimisvõimalusi ainult juriidilistele isikutele Eestist. Usaldusfondi investoriteks on Eestis registreeritud Quanloop ärigruppi kuuluvad riski hajutamise fondid, mille investoriteks on Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna residendid.

Usaldusfondi omakapitali investorite ring on dünaamiline ja muutub igapäevaselt, kuna fond toimib 24-tunnise investeerimisplaani alusel. See annab fondile suurema paindlikkuse ja võime kiiresti kohaneda turu muutustega, samas kui investorid saavad nautida likviidsust ja mitmekesisust oma investeringutes.

Fondi strateegiline fookus on anda laene äriühingutele, sealhulgas väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele. Selline keskendumine aitab kaasa kohaliku majanduse arengule ja pakub ettevõtetele vajalikku kapitali.

Osaühing QFM kui fondivalitseja mängib olulist rolli Usaldusfond Alyssum Quanfloweri edu tagamisel. Oma laialdase kogemuste ja teadmistega finantsturgudel suudab Osaühing QFM ennustada ja hallata riske, optimeerida laenuportfelli ning tagada, et fond tegutseks oma investorite nimel tõhusalt ja kasumlikult.

Tänu juhtkonnale, suudab fond hallata oma kulusid ja tulusid efektiivselt. Selline professionaalne ja pühendumusega lähenemine riskijuhtimisele muudavad Usaldusfond Alyssum Quanflower atraktiivseks valikuks investoritele, kes otsivad usaldusväärset ja innovaatilist partnerit oma kapitali kasvatamiseks.

Usaldusfond Alyssum Quanfloweri põhiväärtused on läbipaistvus, innovatsioon ja pühendumus oma investorite huvide kaitsmisele. Fondi kõrgetasemeline haldamine ja riskijuhtimise strateegiad tagavad, et investorid saavad osa tugevast ja jätkusuutlikust investeerimisplatvormist.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	24.10.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Nõuded ja ettemaksed	2 310 767	0	2
Kokku käibevarad	2 310 767	0	
Kokku varad	2 310 767	0	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	11 070	0	3
Kokku lühiajalised kohustised	11 070	0	
Kokku kohustised	11 070	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 299 697	0	4
Kokku omakapital	2 299 697	0	
Kokku kohustised ja omakapital	2 310 767	0	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	24.10.2022 - 31.12.2022	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-15 331	5
Ärikasum (kahjum)	-15 331	
Intressitulud	51 087	7
Muud finantstulud ja -kulud	-35 756	8
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Usaldusfond Alyssum Quanflower 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 ja selle registrit peab osaühing QFM (fondivalitseja). Fondi täisosanik on samuti osaühing QFM.

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

Usaldusfond Alyssum Quanflower 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 väärtusel 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 väärtusel, 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 väärtusel, 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

algelt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus 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 ärioludele 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 investeringud, mille üle Fondil on oluline mõju.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Laenu nõuded	2 299 697	2 299 697
Muud nõuded	8 514	8 514
Intressinõuded	8 514	8 514
Ettemaksed	2 556	2 556
Tulevaste perioodide kulud	2 556	2 556
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 310 767	2 310 767

Fond investeerib raha, andes laenu Eesti ja EL'i ettevõtetele. Investeeringud tehakse fondi enda varadest, mis võimaldab fondil luua lisandväärtust ja aidata kaasa piirkonna majanduse arengule.

Kõik laenud on lühiajalised ja need on kajastatud bilansis kui "Laenu nõuded". Laenu saamise nõue oli 31.12.2022. aasta seisuga 2 299 697 eurot.

Laenud on nomineeritud eurodes (EUR) ja fond ei võta valuutariski.

Saadaolevad intressid summas 8 514 eurot seisuga 31.12.2022 kujutavad endast aasta lõpu seisuga laekumata intressitulu.

Fondi "Muud lühiajalised nõuded" 31.12.2022 seisuga on 2 556 eurot. Need hõlmavad mitmesuguseid lühiajalisi finantsnõudeid, mis ei ole otseselt seotud laenugevusega.

Fondi keskmine intressimäär oli aasta jooksul 13,33%.

Kokkuvõttes näitavad lisa "Nõuded ja ettemaksed" esitatud andmed fondi aktiivset tegevust laenuturu arendamisel ja näitavad, et Usaldusfond Alyssum Quanflower on selles segmendis hästi toiminud.

Lisa 3 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 556	2 556
Muud võlad	8 514	8 514
Muud viitvõlad	8 514	8 514
Kokku võlad ja ettemaksed	11 070	11 070

"Võlad tarnijatele" kirje näitab, kui palju raha fond võlgneb oma teenusepakkujatele. Kuna Usaldusfond Alyssum Quanfloweri puhul on selle fondi peamine teenusepakkuja selle fondiavalitseja Osaühing QFM, siis kajastub siin fondi võlgnevus fondi valitsemise ja muu juhtimise eest. Osaühing QFM teenib fondi juhtimise eest 4% aastast portfelli väärtusest. Käesolev Lisa kajastab fondi võlga Osaühingule QFM aruandeaasta lõpuks, mis 31.12.2022 seisuga on 2 555 eurot.

"Muud viitvõlad" kirje kajastab fondi nõudeid klientide suhtes seoses laenude intressidega kahe viimase kuu jooksul. Seisuga 31. detsember 2022 on "Muud viitvõlad"

8 514 eurot. See summa peegeldab fondi võimet genereerida tulu intressidelt, mis on üks fondi peamisi tuluteenimise viise.

Kokku moodustavad fondi võlad ja ettemaksed seisuga 31. detsember 2022 11 070 eurot.

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022
Osakapital	2 299 697
Osade arv (tk)	2 299 697
Fondi osakapital seisuga on 2 299 697 eurot. See koosneb fondiosadest, mille arv on 2 299 697 tükki. Fondiosa nimiväärtus on üks euro (1,00 EUR). See tähendab, et fondiosa väärtus vastab ühele eurole, mis on fondi osakapitali aluseks.	

Fondi netovara väärtus (NAV) on algselt 1,00 eurot fondiosa kohta. NAV muutub fondi tegevuse käigus, kuna fondi laekuvad intressid ärialaenudest, mis omakorda suurendavad fondiosa väärtust. Tavaliselt laekuvad fondile intressid järgneva kuu keskpaigaks (näiteks jaanuari intressid laekuvad 15. veebruariks). Sellisel teenitud intressitulu loob fondiosale uue väärtuse ja suurendab fondiosa NAV-i. Arvestades Usaldusfond Alyssum Quanfloweri eripära, kus investorid osalevad omakapitalis ainult 24 tunniks, lähtestatakse fondi NAV-i juurdehindlus pidevalt. See toimub seeläbi, et fondi osad ostetakse investoritelt välja ning seejärel müüakse need uutele investoritele. See protsess mõjutab fondi netovara väärtust, mida arvutatakse iga päev uuesti.

Kokkuvõtteks, Usaldusfond Alyssum Quanfloweri osakapital ja fondiosa NAV on dünaamilised näitajad, mis peegeldavad fondi finantsseisundit ja tegevust. Fondiosa nimiväärtus on stabiilne, kuid NAV võib muutuda sõltuvalt fondi tuludest ja tegevusest.

Lisa 5 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	24.10.2022 - 31.12.2022	24.10.2022 - 24.10.2022
Üldhalduskulud	15 331	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	15 331	0

Üldhalduskulud on seotud fondi haldamisega Osaühing QFM poolt. Usaldusfond Alyssum Quanflower kulud oma varade haldamise eest Osaühingule QFM olid kokku 15 331 eurot. See summa kajastub lisa "Mitmesugused tegevuskulud" all kirjena "Üldhalduskulud".

Teenustasumäär on 4% aastas kogu portfelli väärtusest. Oluline on märkida, et kuna fond asutati 24. oktoobril 2022, kajastavad need üldhalduskulud vaid kahe kuu (november ja detsember 2022) jooksul osutatud teenuseid. See näitab, et Üldhalduskulud on arvestatud proportsionaalselt selle lühikese perioodi jooksul, mille jooksul fond tegutses 2022. aastal.

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeperioodil usaldusfondil töötajaid ei olnud.

Lisa 7 Intressitulud

(eurodes)

	24.10.2022 - 31.12.2022	24.10.2022 - 24.10.2022
Intressitulu laenudelt	51 087	0
Kokku intressitulud	51 087	0

Intressitulu investeerimisest lühiajalistesse laenudesse kajastab fondi tulu, mis on saadud laenude intressidest kahe kuu jooksul, kuna fond alustas tegevust 24. oktoobril 2022. Lisa "Intressitulud" näitab, et fond teenis sel perioodil intressitulu summas 51 087 eurot.

Fondi keskmine intressimäär on 13,33%. Selline kõrge tootlus on saavutatud, kuna fond pakub laene ainult ettevõtetele. Fondi klientideks on erinevad väike- ja keskmise suurusega ettevõtted Eestist, Balti riikidest ja Soomest, kes kasutavad fondi erilist äristrateegiat kapitali hulgapakkujana.

Üks fondi klientidest on ärigrupi ettevõtte Quanloop Leasing OÜ, mis pakub Eesti väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele erinevad liisinguteenuseid, seega toetab ja investeerib piirkondlikesse ettevõtetesse, kes aitavad kaasa kohaliku majanduse arengule.

Lisa 8 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	24.10.2022 - 31.12.2022	24.10.2022 - 24.10.2022
Tulud laenuhaldustasudest	15 331	0
Finantskulud	-51 087	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-35 756	0

Lisa "Muud finantstulud ja -kulud" kajastab fondi poolt 2022. aastal saadud tulu laenuhaldustasudest. Selles kirjes on näha, et fond teenis laenuhaldustasudest kokku 15 331 eurot.

Fond võtab oma klientidelt laenuhalduse eest tasu suuruses 4%. See tasu sisaldab mitmesuguseid komponente, sealhulgas laenu algatamise tasusid, laenuhaldustasusid laenu kestel jne. Need tasud kajastavad fondi aktiivset tegevust laenude haldamisel ja nendega seotud teenuste osutamisel.

Lisaks on oluline märkida, et laenuhaldustasude kaudu teenitud tulu aitab fondil katta oma tegevuskulusid ja parandada finantsstabiilsust. Samuti annavad need fondile paindlikkuse investeerida lisavahendeid ja optimeerida oma laenuportfelli.

Kuna fond keskendub ettevõtetele, aitab see kaasa ka kohaliku majanduse arengule, pakkudes vajalikku kapitali ettevõtetele, mis võivad vajada finantseerimist erinevatel eesmärkidel. Laenuhaldustasude kaudu saab fond hüvitada osa riskidest ja tagada, et see suudab pakkuda jätkuvalt kvaliteetseid teenuseid oma klientidele.

Lõpuks võimaldavad laenuhaldustasud fondil mitmekesistada oma tulubaasi, mis aitab vähendada sõltuvust üksnes intressituludest ja suurendab fondi vastupanuvõimet finantsturgude kõikumistele.

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Osaühing QFM
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Quanloop Group OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti Vabariik

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	24.10.2022
Võlad ja ettemaksed		
Sidusettevõtjad	11 070	0
Kokku võlad ja ettemaksed	11 070	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	24.10.2022 - 31.12.2022	24.10.2022 - 24.10.2022
Arvestatud tasu	15 331	0

Finantsinvesteeringud samasse ärigruppi kuuluvatesse usaldusfondidesse usaldusomanikuna kogusummas 2 299 697 EUR.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Usaldusfond Alyssum Quanflower (registrikood: 16599329) 24.10.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Täisosaniku esindaja	11.07.2023

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-16599329@quanloop.com