

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 24.10.2022

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2022

**ärinimi:** Usaldusfond Aconitum Quanflower

**registrikood:** 16599708

**tänava/talu nimi,** Rotermanni tn 18/1-602

**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihtnumber:** 10111

**e-posti aadress:** fond-16599708@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   | 9  |
| Lisa 6 Tööjõukulud                 | 9  |
| Lisa 7 Intressitulud               | 9  |
| Lisa 8 Muud finantstulud ja -kulud | 10 |
| 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 Aconitum 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 Aconitum 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 Aconitum Quanflower atraktiivseks valikuks investoritele, kes otsivad usaldusväärset ja innovaatilist partnerit oma kapitali kasvatamiseks.

Usaldusfond Aconitum 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                  | 2 310 470        | 0          | 2       |
| <b>Kokku käibevarad</b>               | <b>2 310 470</b> | <b>0</b>   |         |
| <b>Kokku varad</b>                    | <b>2 310 470</b> | <b>0</b>   |         |
| Kohustised ja omakapital              |                  |            |         |
| Kohustised                            |                  |            |         |
| Lühiajalised kohustised               |                  |            |         |
| Võlad ja ettemaksed                   | 11 235           | 0          | 3       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>  | <b>11 235</b>    | <b>0</b>   |         |
| <b>Kokku kohustised</b>               | <b>11 235</b>    | <b>0</b>   |         |
| Omakapital                            |                  |            |         |
| Osakapital nimiväärtuses              | 2 299 235        | 0          | 4       |
| <b>Kokku omakapital</b>               | <b>2 299 235</b> | <b>0</b>   |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b> | <b>2 310 470</b> | <b>0</b>   |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 24.10.2022 -<br>31.12.2022 | Lisa nr |
|---------------------------------------------|----------------------------|---------|
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -15 328                    | 5       |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-15 328</b>             |         |
| Intressitulud                               | 52 084                     | 7       |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | -36 756                    | 8       |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>0</b>                   |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>0</b>                   |         |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Usaldusfond Aconitum Quanflower aruandeaasta 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 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 Aconitum 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 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.

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 väärtusel (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 äriolukorrale 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                      | 2 299 235        | 2 299 235        |
| Muud nõuded                       | 8 680            | 8 680            |
| Intressinõuded                    | 8 680            | 8 680            |
| Ettemaksed                        | 2 555            | 2 555            |
| Tulevaste perioodide kulud        | 2 555            | 2 555            |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>2 310 470</b> | <b>2 310 470</b> |

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 2 299 235 eurot.

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

Saadaolevad intressid summas 8 680 eurot seisuga 31.12.2022 kujutavad endast aasta lõpu seisuga laekumata intressitulu.

Fondi "Muud lühiajalised nõuded" 31.12.2022 seisuga on 2 555 eurot. Need hõlmavad mitmesuguseid lühiajalisi finantsnõudeid, mis ei ole otseselt seotud laenugevusega.

Fondi keskmine intressimäär oli aasta jooksul 13,59%.

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

## Lisa 3 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2022    | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 2 555         | 2 555          |
| Muud võlad                       | 8 680         | 8 680          |
| Muud viitvõlad                   | 8 680         | 8 680          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>11 235</b> | <b>11 235</b>  |

"Võlad tarnijatele" kirje näitab, kui palju raha fond võlgneb oma teenusepakujatele. Kuna Usaldusfond Aconitum Quanfloweri puhul on selle fondi peamine teenusepakkuja selle fondiavalitsetaja Osaühing QFM, siis kajastub siin fondi võlgnevus fondi valitsemise ja muu juhtimise eest. Osaühing QFM teenib fondi juhtimise eest 4% aastas 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" 8 680 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 11 235 eurot.

## Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

|                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Osakapital                                                                                                                                                                                                                                       | 2 299 235  |
| Osade arv (tk)                                                                                                                                                                                                                                   | 2 299 235  |
| <p>Fondi osakapital seisuga on 2 299 235 eurot. See koosneb fondiosadest, mille arv on 2 299 235 tükki. Fondiosa nimiväärtus on üks euro (1,00 EUR). See tähendab, et fondiosa väärtus vastab ühele eurole, mis on fondi osakapitali aluseks</p> |            |

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). Selliselt teenitud intressitulu loob fondiosale uue väärtuse ja suurendab fondiosa NAV-i.

Arvestades Usaldusfond Aconitum 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 Aconitum 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 -<br>31.12.2022 | 24.10.2022 -<br>24.10.2022 |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Fondihalduri tasu                      | 15 328                     | 0                          |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>15 328</b>              | <b>0</b>                   |

Üldhalduskulud on seotud fondi haldamisega Osaühing QFM poolt. Usaldusfond Aconitum Quanflower kulud oma varade haldamise eest Osaühingule QFM olid kokku 15 328 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 -<br>31.12.2022 | 24.10.2022 -<br>24.10.2022 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Intressitulu laenudelt     | 52 084                     | 0                          |
| <b>Kokku intressitulud</b> | <b>52 084</b>              | <b>0</b>                   |

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 52 084 eurot.

Fondi keskmine intressimäär on 13,59%. 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 -<br>31.12.2022 | 24.10.2022 -<br>24.10.2022 |
|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Tulud laenuhaldustasudest                | 15 328                     | 0                          |
| Finantskulud                             | -52 084                    | 0                          |
| <b>Kokku muud finantstulud ja -kulud</b> | <b>-36 756</b>             | <b>0</b>                   |

Lisa "Muud finantstulud ja -kulud" kajastab fondi poolt 2022. aastal saadud tulu laenuhaldustasudest. Sellel real on näha, et fond teenis laenuhaldustasudest kokku

15 328 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 laenuportelli.

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 maandada 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 |
|----------------------------------|---------------|------------|
| <b>Võlad ja ettemaksed</b>       |               |            |
| Sidusettevõtjad                  | 11 235        | 0          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>11 235</b> | <b>0</b>   |

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |                            |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                               | 24.10.2022 -<br>31.12.2022 | 24.10.2022 -<br>24.10.2022 |
| Arvestatud tasu                                                               | 15 328                     | 0                          |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Usaldusfond Aconitum Quanflower (registrikood: 16599708) 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-16599708@quanloop.com |