



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 24.10.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Usaldusfond Gaura Quanflower

registrikood: 16599909

tänava/talu nimi, Rotermanni tn 18/1

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10111

e-posti aadress: fond-16599909@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 Gaura 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 Gaura 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 Gaura 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 Gaura Quanflower atraktiivseks valikuks investoritele, kes otsivad usaldusväärset ja innovaatilist partnerit oma kapitali kasvatamiseks.

Usaldusfond Gaura 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	1 936 235	0	2
Kokku käibevarad	1 936 235	0	
Kokku varad	1 936 235	0	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	8 253	0	3
Kokku lühiajalised kohustised	8 253	0	
Kokku kohustised	8 253	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 927 982	0	4
Kokku omakapital	1 927 982	0	
Kokku kohustised ja omakapital	1 936 235	0	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	24.10.2022 - 31.12.2022	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-12 853	5
Ärikasum (kahjum)	-12 853	
Intressitulud	36 662	7
Muud finantstulud ja -kulud	-23 809	8
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Usaldusfond Gaura 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 Gaura 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 õiglases väärtuses 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 õiglases 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 õiglases 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

algself 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 osapoole äriplaneerimisele 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
Laenunõuded	1 927 982	1 927 982
Muud nõuded	6 110	6 110
Intressinõuded	6 110	6 110
Ettemaksed	2 143	2 143
Tulevaste perioodide kulud	2 143	2 143
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 936 235	1 936 235

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 "Laenunõuded". Laenunõuded olid 31.12.2022. aasta seisuga 1 927 982 EUR. Laenud on nomineeritud eurodes (EUR) ja fond ei võta valuutariski.

Saadaolevad intressid summas 6 110 EUR seisuga 31.12.2022 kujutavad endast aasta lõpu seisuga laekumata intressitulu.

Fondi "Muud lühiajalised nõuded" 31.12.2022 seisuga on 2 143 EUR. Need hõlmavad mitmesuguseid lühiajalisi finantsnõudeid, mis ei ole otseselt seotud laenutegevusega.

Fondi keskmine intressimäär oli aasta jooksul 11,41%.

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

Lisa 3 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 143	2 143
Muud võlad	6 110	6 110
Muud viitvõlad	6 110	6 110
Kokku võlad ja ettemaksed	8 253	8 253

"Võlad tarnijatele" kirje näitab, kui palju raha fond võlgneb oma teenusepakkujatele. Kuna Usaldusfond Gaura 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 2 143 EUR.

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

6 110 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 8 253 eurot.

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	24.10.2022
Osakapital	1 927 982	0
Osade arv (tk)	1 927 982	0
Fondi osakapital seisuga on 1 927 982 eurot. See koosneb fondiosadest, mille arv on 1 927 982 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). Selliselt teenitud intressitulu loob fondiosale uue väärtuse ja suurendab fondiosa NAV-i. Arvestades Usaldusfond Gaura 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 Gaura 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
Fondiavalitsetaja tasu	12 853	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	12 853	0

Kirje "Fondivalitseja tasu" on seotud fondi haldamisega Osaühing QFM poolt. Usaldusfond Gaura Quanflower kulud oma varade haldamise eest Osaühingule QFM olid kokku 12 853 eurot.

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	36 662	0
Kokku intressitulud	36 662	0

Intressitulu investimisest 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 36 662 EUR.

Fondi keskmine intressimäär on 11,41%. 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 hulgipakkujana.

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	12 853	0
Finantskulud	-36 662	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-23 809	0

Lisa "Muud finantstulud ja -kulud" kajastab fondi poolt 2022. aastal saadud tulu laenuhaldustasudest. Selles kirjes on näha, et fond teenis laenuhaldustasudest kokku 12 853 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 maandada osa riskidest ja tagada, et 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)

Aruandekohustustase emaettevõtja nimetus	Osaühing QFM
Riik, kus aruandekohustustase 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	8 253	0
Kokku võlad ja ettemaksed	8 253	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	12 853	0

Finantsinvesteeringud samasse ärigruppi kuuluvatesse usaldusfondidesse usaldusomanikuna kogusummas 1 927 982 EUR.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

Usaldusfond Gaura Quanflower (registrikood: 16599909) 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-16599909@quanloop.com