

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Usaldusfond Gaillardia Quanflower

registrikood: 16606035

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Roseni tn 12

postisihnumber: 10111

e-posti aadress: fond-16606035@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 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Usaldusfond Gaillardia 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 Gaillardia 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 Gaillardia 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 Gaillardia Quanflower atraktiivseks valikuks investoritele, kes otsivad usaldusväärset ja innovaatilist partnerit oma kapitali kasvatamiseks.

Usaldusfond Gaillardia 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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Nõuded ja ettemaksed	2 382 621	2 300 523	2
Kokku käibevarad	2 382 621	2 300 523	
Kokku varad	2 382 621	2 300 523	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	33 514	2 666	3
Kokku lühiajalised kohustised	33 514	2 666	
Kokku kohustised	33 514	2 666	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 349 107	2 297 857	4
Kokku omakapital	2 349 107	2 297 857	
Kokku kohustised ja omakapital	2 382 621	2 300 523	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	02.11.2022 - 31.12.2022
Mitmesugused tegevuskulud	-402 167	-7 660
Ärikasum (kahjum)	-402 167	-7 660
Intressitulud	402 167	24 335
Muud finantstulud ja -kulud	0	-16 675
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	0	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Usaldusfond Gaillardia 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 Gaillardia 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 intressitulust, 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 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)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Laenu nõuded	2 349 107	2 349 107
Muud nõuded	33 514	33 514
Intressinõuded	33 514	33 514
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 382 621	2 382 621
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Laenu nõuded	2 297 857	2 297 857
Muud nõuded	2 028	2 028
Intressinõuded	2 028	2 028
Muud lühiajalised nõuded	638	638
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 300 523	2 300 523

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 laenu on lühiajalised ja need on kajastatud bilansis kui "Laenu nõuded". Laenu saamise nõue oli 31.12.2023. aasta seisuga 2 349 107 eurot.

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

Saadaolevad intressid summas 33 514 eurot seisuga 31.12.2023 kujutavad endast aasta lõpu seisuga laekumata intressitulu.

Fondi keskmine intressimäär oli aasta jooksul 17,12%.

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

Lisa 3 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Muud võlad	33 514	33 514
Muud viitvõlad	33 514	33 514
Kokku võlad ja ettemaksed	33 514	33 514
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	638	638
Muud võlad	2 028	2 028
Muud viitvõlad	2 028	2 028
Kokku võlad ja ettemaksed	2 666	2 666

Lisa 4 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 349 107	2 297 857
Osade arv (tk)	2 349 107	2 297 857
Fondi osakapital seisuga on 2 349 107 eurot. See koosneb fondiosadest, mille arv on 2 349 107 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 Gaillardia 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 Gaillardia 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)

	2023	02.11.2022 - 31.12.2022
Üldhalduskulud	402 167	7 660
Kokku mitmesugused tegevuskulud	402 167	7 660

Üldhalduskulud on seotud fondi haldamisega Osaühing QFM poolt. Usaldusfond Gaillardia Quanflower kulud oma varade haldamise eest Osaühingule QFM olid kokku 402 167 eurot. See summa kajastub lisa "Mitmesugused tegevuskulud" all kirjena "Üldhalduskulud".

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeperioodil usaldusfondil töötajaid ei olnud.

Lisa 7 Intressitulud

(eurodes)

	2023	02.11.2022 - 31.12.2022
Intressitulu laenudelt	402 167	24 335
Kokku intressitulud	402 167	24 335

Intressitulu investeerimisest lühiajalistesse laenudesse kajastab fondi tulu. Lisa "Intressitulud" näitab, et fond teenis sel perioodil intressitulu summas 405 167 eurot.

Fondi keskmine intressimäär on 17,12%. 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.

Lisa 8 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	31.12.2023	31.12.2022
Võlad ja ettemaksed		
Sidusettevõtjad	33 514	2 666
Kokku võlad ja ettemaksed	33 514	2 666

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	02.11.2022 - 31.12.2022
Arvestatud tasu	402 167	7 660

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

Usaldusfond Gaillardia Quanflower (registrikood: 16606035) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Täisosaniku esindaja	28.06.2024

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	64301	0		Jah