

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 28.07.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: IQ FinTech OÜ

registrikood: 14302331

tänava/talu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

e-posti aadress: iqfintech@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	6
Lisa 3 Laenukohustised	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	7
Aruande allkirjad	8
Vandeaudiitori aruanne	9

Tegevusaruanne

IQ FinTech OÜ on asutatud 2017. aasta juulis ja tegutseb Finantsteenuse tegevusloa FFA000152 alusel. IQ FinTech OÜ põhitegevuseks on hüpoteegiga tagatud laenude väljastamine. Ettevõtte tegutsemise koht Eestis on peakontor aadressil Narva mnt 13, Tallinn 10151. Ettevõtte toetub tugevale kliendibaasile ja lojaalsetele suhetele pikaajaliste investoritega. Ettevõtte juhtkonnal on pikaajaline edukas töökogemus krediitvaldkonnas.

Meie eesmärgiks on pikaajalised usalduslikud suhted aidamaks meie klientidel saavutada neile olulisi eesmärke. Töötades pikaajaliseperspektiiviga, selgitame klientidele kõiki võimalusi ja aitame neil valida soodsamaid krediteerimisvõimalusi. Tegutsedes läbipaistvalt oleme teeninud meie klientide usalduse. Eesmärgid 2018. aastaks: - vähendada sisselaenatud kapitali maksumust - suurendada ettevõtete kliendibaasi ja käivet - välja arendada väikestele ja keskmistele ettevõtetele suunatud tooted ja töömeetmed - laiendada geograafilist tegutsemisala uutesse riikidesse - tuua turule uued finantstooted - jätkata IT lahenduste täiustamist ja parendamist, pöörates erilist tähelepanu automatiseerimise, riskijuhtimise, arvestuse ja dokumendihaldusesüsteemidele - aktiivselt osaleda Finance Estonia tegevuses.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	28.07.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	111 495	2 500	
Nõuded ja ettemaksed	1 858 922	0	2
Kokku käibevarad	1 970 417	2 500	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	2 961 162	0	2
Kokku põhivarad	2 961 162	0	
Kokku varad	4 931 579	2 500	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	69 116	0	4
Kokku lühiajalised kohustised	69 116	0	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	4 830 000	0	3
Kokku pikaajalised kohustised	4 830 000	0	
Kokku kohustised	4 899 116	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	29 963	0	
Kokku omakapital	32 463	2 500	
Kokku kohustised ja omakapital	4 931 579	2 500	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	28.07.2017 - 31.12.2017
Müügitulu	148 358
Muud äritulud	4 324
Mitmesugused tegevuskulud	-24 574
Ärikasum (kahjum)	128 108
Intressitulud	5
Intressikulud	-98 150
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	29 963
Aruandeaasta kasum (kahjum)	29 963

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IQ FinTech OÜ 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Võla usaldajatele tasutud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui müüdü toodangu kulu.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aruandega.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis ja rahakäibe aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenunõuded). Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades lepingulise intressimäära. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kohustused on kajastatud lühiajaliste kohustustena, v.a. need, mille osas on Ettevõttel tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	4 820 084	1 858 922	2 961 162
Laenunõuded	4 781 343	1 820 181	2 961 162
Intressinõuded	38 741	38 741	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 820 084	1 858 922	2 961 162

Lisa 3 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Jur.isiku laen	4 830 000	0	4 830 000		EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	4 830 000	0	4 830 000			
Laenukohustised kokku	4 830 000	0	4 830 000			

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 350	1 350
Muud võlad	47 769	47 769
Intressivõlad	47 658	47 658
Muud viitvõlad	111	111
Saadud ettemaksed	19 997	19 997
Muud saadud ettemaksed	19 997	19 997
Kokku võlad ja ettemaksed	69 116	69 116

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2018

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 28.07.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
BORISS ADEL	Juhatuse liige	16.07.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IQ FinTech OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud IQ FinTech OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ja raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 7.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtte rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) Mõõdunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjasepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt IQ FinTech OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Alar-Ants Smirnov

Vandeaudiitori number 605

Hansa Audit osaühing

Audiitorettevõtja tegevusloa number 97

Pärnu mnt 377, Tallinn, Harju maakond, 10919

19.07.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 28.07.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR-ANTS SMIRNOV	Vandeaudiitor	19.07.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	29 963
Kokku	29 963
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	29 963
Kokku	29 963

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	148358	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Boriss Adel	37801290316	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	750 EUR (Lihtomand)
Ilya Nikolayevich Tyaglyy	24.08.1985	Venemaa	1750 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	iqfintech@gmail.com