

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: IQ FinTech OÜ

registrikood: 14302331

tänava/talu nimi, Laeva tn 2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10111

e-posti aadress: de.iqfintech@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Varud	8
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	11
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 11 Intressikulud	11
Lisa 12 Intressitulud	12
Lisa 13 Seotud osapooled	12
Lisa 14 Tegevuse jätkuvus	13
Aruande allkirjad	14
Vandeaudiitori aruanne	15

Tegevusaruanne

IQ FinTech OÜ on asutatud 2017. aasta juulis ja tegutseb finantseerimisasutuse tegevusloa nr FFA000223 alusel. IQ FinTech põhitegevuseks on hüpoteegiga tagatud laenude väljastamine.

Pangandussektor jaguneb ja finantsteenused liiguvad pankadest väljapoole ning IQ FinTech võimaldab oma klientidele paindliku lahendusega finantseerimist. Ettevõtte näeb praeguses pangandusturu olukorras head võimalust oma tegevuse laienemiseks, sest kapitali kättesaadavus ettevõtetele on viimastel aastatel oluliselt halvenenud ning IQ FinTech potentsiaalsete klientide arv on suurenenud. Juhatuse hinnangul on ettevõtte äritegevuse potentsiaal parem siis, kui majanduse tsükel ei ole aktiivses kasvufaasis; langeval turul kaovad turult konkurendid, kelle riskide hindamise põhimõtted on oluliselt leebemad ning kelle tegevus seepärast ei saa olla jätkusuutlik. IQ FinTech lähtub riskide hindamisel konservatiivsuse põhimõttest ning näeb oma sotsiaalset rolli kapitalituru efektiivsuse parandamisel. Ettevõttel puuduvad olulised valuuta ja intressimäärade riskid, sest kõik ettevõtte sõlmitud lepingud on eurodes ning fikseeritud intressimääraga.

Palgalisi töötajaid 2020. aasta lõpu seisuga ettevõttel ei olnud. Juhatus koosneb ühest liikmest, kes oma töö eest tasu ei saa.

Ettevõttes on üks töötaja alatest juunist 2021.

2021. aasta eesmärk on suurendada laenuportfelli läbi uute klientide ja projektide kaasamise.

Seisuga 31. detsember 2020 IQ FinTech OÜ omakapitali negatiivne summa on -187187 eurot. Juhtkond analüüsib igakuiselt kogu ettevõtte majandustulemusi ja rahavoogusid.

Kuigi IQ FinTech omakapitali suurus ei olnud seisuga 31.12.2020.a. vastavuses Äriseadustiku nõuetega, näeb IQ FinTech OÜ juhtkond, et see kaetakse tulevaste perioodide oodatava kasumiga.

Juhtkonna hinnangul on IQ FinTech jätkuvalt tegutsev.

Peamised finantsuhtarvud:

	2020	2019
Müügitulu (euro)	334 366	12 245
Puhaskasum (kahjum) (euro)	-237 735	15 848
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	33,50	0,50
ROA	-7,1%	1,1%
ROE	127%	31,4%
Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:		
* Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused		
* ROA (%) = puhaskasum(kahjum)/ varad kokku * 100		
* ROE (%) = puhaskasum(kahjum)/ omakapital kokku * 100		

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	51 012	79 846	2
Nõuded ja ettemaksed	1 088 618	1 837 015	3
Varud	0	340 000	4
Kokku käibevarad	1 139 630	2 256 861	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	748 430	820 561	3
Kinnisvarainvesteeringud	1 478 750	1 493 750	5
Kokku põhivarad	2 227 180	2 314 311	
Kokku varad	3 366 810	4 571 172	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	4 500 000	6
Võlad ja ettemaksed	33 997	20 624	7
Kokku lühiajalised kohustised	33 997	4 520 624	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	3 520 000	0	6
Kokku pikaajalised kohustised	3 520 000	0	
Kokku kohustised	3 553 997	4 520 624	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	48 048	32 200	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-237 735	15 848	
Kokku omakapital	-187 187	50 548	
Kokku kohustised ja omakapital	3 366 810	4 571 172	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	334 366	12 245	9
Muud äritulud	3 262	250 004	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-340 000	-322 175	10
Mitmesugused tegevuskulud	-74 620	-102 093	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-15 000	-6 250	
Muud ärikulud	-445	0	
Ärikasum (kahjum)	-92 437	-168 269	
Intressitulud	132 247	633 673	12
Intressikulud	-277 545	-449 556	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-237 735	15 848	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-237 735	15 848	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IQ FinTech OÜ (edaspidi ka "ettevõtte") 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustab raamatupidamise seaduse alusel kehtestatud valdkonna eest vastutava ministri määrus.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aruandega.
Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aruandeaastal toimus müügitulu esitusviisi muutus. Enne 2019.a. (k.a.) on kajastatud kasumiaruandes kliendilepingutasu ja lepingulised trahvid muu ärituluna.

Alates 2020.a. kajastatakse kasumiaruandes põhimüügituluna kliendilepingutasu ja lepingulised trahvid nagu põhitegevusest müügiga otseselt seotud tulud ning intressitulud kajastatakse kasumiaruande real "intressitulud".

Vigade korrigeerimine

Lisarea nimetus	31.12.2019	Muutus	31.12.2019
Müügitulu	645 900	-633 655	12 245
Intressitulud	18	633 655	633 673

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu, laenu- ja intressinõuded), lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha bilansis koosneb 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 laenuõuded). Laenuõudeid 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 nõude 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 lepingulist 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 vähendamisena.

Varud

Varud võetakse arvele nende soetusmaksumuses.

Varud kajastatakse bilansis lähtudes sellest, kumb on madalam, kas nende soetusmaksumus või netorealiseerimisväärtus.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone (või osa hoonest), mida ettevõtte hoiab renditulu teenimise või turuväärtuse tõusmise eesmärgil ja mida ta ei kasuta muus majandustegevuses (kaupade tootmisel või teenuste osutamisel (v.a renditeenused) või halduseesmärkidel).

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seotud kulutusi.

Kinnisvarainvesteeringute kajastamisel kasutatakse järjepidevalt soetusmaksumuse meetodil.

Kinnisvarainvesteeringute kulumi määr on 1% aastas.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Finantskohustised

Finantskohustiseks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ning muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi. Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustise eest saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustisega otseselt seotud kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud. Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real Intressikulud. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalised finantskohustised kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümne kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva.

Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajalisteks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Maksustamine

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas osanikku, juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad olulist mõju.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Raha pangakontol	51 012	79 846
Kokku raha	51 012	79 846

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	8 046	8 046	0
Ostjatelt laekumata arved	8 046	8 046	0
Muud nõuded	1 828 319	1 079 889	748 430
Laenunõuded	1 756 126	1 007 696	748 430
Intressinõuded	67 985	67 985	0
Viitlaekumised	4 208	4 208	0
Ettemaksed	683	683	0
Muud makstud ettemaksed	683	683	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 837 048	1 088 618	748 430

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	3 707	3 707	0
Ostjatelt laekumata arved	3 707	3 707	0
Muud nõuded	2 653 555	1 832 994	820 561
Laenunõuded	2 563 459	1 742 898	820 561
Intressinõuded	89 888	89 888	0
Viitlaekumised	208	208	0
Ettemaksed	314	314	0
Muud makstud ettemaksed	314	314	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 657 576	1 837 015	820 561

Laenunõuded on tagatud hüpoteekidega ja pantidega. Laenude alusvaluuta on EUR.

Ühe laenu osas on käimas täitemenetlus. Laenunõuete intressimäärasid peab juhatus ärisaladuseks, mistõttu ei ole neid avalikustatud majandusaasta aruandes.

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Müügiks ostetud kaubad	0	340 000
Hoonestatud kinnistu	0	340 000
Kokku varud	0	340 000

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
31.12.2018		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	1 500 000	1 500 000
Amortisatsioonikulu	-6 250	-6 250
31.12.2019		
Soetusmaksumus	1 500 000	1 500 000
Akumuleeritud kulum	-6 250	-6 250
Jääkmaksumus	1 493 750	1 493 750
Amortisatsioonikulu	-15 000	-15 000
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 500 000	1 500 000
Akumuleeritud kulum	-21 250	-21 250
Jääkmaksumus	1 478 750	1 478 750

	2020	2019
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	44 366	12 245
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	27 880	5 175

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Juriidilise isiku laen	3 520 000	0	3 520 000		EUR	2022	13
Pikaajalised laenud kokku	3 520 000	0	3 520 000				
Laenukohustised kokku	3 520 000	0	3 520 000				
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Juriidilise isiku laen	4 500 000	4 500 000			EUR	2020	13
Lühiajalised laenud kokku	4 500 000	4 500 000					
Laenukohustised kokku	4 500 000	4 500 000					

Laenukohustistele ei ole seatud tagatise. Laenukohustiste intressimäärasid peab juhatus ärisaladuseks, mistõttu ei ole neid avalikustatud majandusaasta aruandes.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	24 773	24 773
Muud võlad	9 224	9 224
Muud viitvõlad	9 224	9 224
Saadud ettemaksed	0	0
Muud saadud ettemaksed	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	33 997	33 997
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	18 265	18 265
Muud võlad	1 358	1 358
Muud viitvõlad	1 358	1 358
Saadud ettemaksed	1 001	1 001
Muud saadud ettemaksed	1 001	1 001
Kokku võlad ja ettemaksed	20 624	20 624

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	2

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	334 366	12 245
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	334 366	12 245
Kokku müügitulu	334 366	12 245
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Renditulu kinnisvarainvesteeringutest	44 366	12 245
Kinnistu müük	290 000	0
Kokku müügitulu	334 366	12 245

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2020	2019
Müügi eesmärgil ostetud kinnisvara	340 000	317 000
Energia	0	3 594
Elektrienergia	0	3 594
Veevarustusteenused	0	1 052
Kindlustuskulud	0	529
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	340 000	322 175

Lisa 11 Intressikulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	277 545	449 556
Kokku intressikulud	277 545	449 556

Lisa 12 Intressitulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressitulu laenudelt	132 236	633 655
Muud intressitulud	11	18
Kokku intressitulud	132 247	633 673

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	587 432	3 520 000	1 145 780	0

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Jur.isik	0	606 843	88 810	980 000	277 545	EUR	2022

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Jur. isik	342 997	6 085	78 496	2 000 000	449 556	EUR	2020-23

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	2019
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 194	4 902

Lisa 14 Tegevuse jätkuvus

Seisuga 31. detsember 2020 IQ FinTech OÜ omakapitali negatiivne summa on -187187 eurot. Juhtkond analüüsib igakuiselt kogu ettevõtte majandustulemusi ja rahavoogusid.

Kuigi IQ FinTech omakapitali suurus ei olnud seisuga 31.12.2020.a. vastavuses Äriseadustiku nõuetega, näeb IQ FinTech OÜ juhtkond, et see kaetakse tulevaste perioodide oodatava kasumiga.

Juhtkonna hinnangul on IQ FinTech jätkuvalt tegutsev.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 12.07.2021

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
DENIS EREMEEV	Management board member	12.07.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IQ FinTech OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud IQ FinTech OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2020, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Üle vaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 13.

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) Möödunud 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 asjassepuutuvaid eetikanoodeid.

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

Ülevaatus 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.

Märkusega kokkuvõtte avaldamise alus

IQ FinTech OÜ bilansis on seisuga 31.12.2020 käibevarade koosseisus real „Nõuded ja ettemaksed“ kajastatud laenuõue pankrotistunud ettevõtte vastu summas 1 miljon eurot, mille osas on käimas täitemenetlus ning intressinõuded summas 66 tuhat eurot. Teostatud ülevaatusse protseduuride käigus ei olnud meil võimalik saada piisavat ja asjakohast tõestusmaterjali nimetatud nõude laekumise tõenäosuse ja väärtuse kohta.

Märkusega kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal, välja arvatud „Märkusega kokkuvõtte alus“ puudutavas lõigus kirjeldatud asjaolu võimalikud mõjud, 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. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu asjaolule, et seisuga 31. detsember 2020 on ettevõtte omakapital negatiivne summas 187 tuhat eurot. Vastavalt Äriseadustiku §-le 176, kui netovara on väiksem kui 2 500 eurot, peab osanik otsustama osakapitali vähendamise või suurendamise, osaühingu lõpetamise, ühinemise, jagunemise, ümberkujundamise, pankrotiavalduse esitamise või muude abinõude kasutusele võtmise vahel. Juhatusse tegevusplaan omakapitali taastamiseks on toodud raamatupidamise aastaaruande lisa 14. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.

13. juuli 2021

Kersti Ruut

Vandeaudiitori number 604

Ruut & Partnerid Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 283

Kasesalu 12, 76505 Saue, Harjumaa

Audiitorite digitaalallkirjad

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	13.07.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	48 048
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-237 735
Kokku	-189 687
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-189 687
Kokku	-189 687

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda kinnisvara ost ja müük	68101	290000	86.73%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	44366	13.27%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ilya Nikolayevich Tyaglyy	24.08.1985	Venemaa	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	de.iqfintech@gmail.com