

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: IQ FinTech OÜ

registrikood: 14302331

tänava/talu nimi, Viru väljak 2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	11
Lisa 11 Muud äritulud	11
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 13 Tööjõukulud	12
Lisa 14 Intressikulud	12
Lisa 15 Intressitulud	12
Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 17 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15
Vandeauditori aruanne	16

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 tsüklil 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.

Alates 06.06.2022 juhatus koosneb kahest liikmest. Juhatus sai 2022.aastal tasu summas 36340 eurot.

2022. aasta eesmärk on suurendada laenuportfelli läbi uute klientide ja projektide kaasamise.

Juhtkonna hinnangul on IQ FinTech jätkuvalt tegutsev.

Peamised finantsuhtarvud:

	2022	2021
Müügitulu (euro)	88 477	67 717
Puhaskasum (kahjum) (euro)	128 628	224 892
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	591,43	140,27
ROA	0,8%	3,2%
ROE	77,3%	596%
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)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	284 026	280 460	2
Nõuded ja ettemaksed	12 569 038	2 275 037	3
Kokku käibevarad	12 853 064	2 555 497	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	2 152 000	3 567 044	3
Kinnisvarainvesteeringud	973 000	703 382	5
Materiaalsed põhivarad	20 000	0	
Kokku põhivarad	3 145 000	4 270 426	
Kokku varad	15 998 064	6 825 923	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	21 732	18 218	7
Kokku lühiajalised kohustised	21 732	18 218	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	15 810 000	6 770 000	6
Kokku pikaajalised kohustised	15 810 000	6 770 000	
Kokku kohustised	15 831 732	6 788 218	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	35 204	-189 687	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	128 628	224 892	
Kokku omakapital	166 332	37 705	
Kokku kohustised ja omakapital	15 998 064	6 825 923	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	88 477	67 717	10
Muud äritulud	302 117	47 167	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-59 680	-23 428	12
Mitmesugused tegevuskulud	-398 132	-105 869	
Tööjõukulud	-48 623	-23 075	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-7 673	
Muud ärikulud	-9	-7 637	
Ärikasum (kahjum)	-115 850	-52 798	
Intressitulud	1 371 978	187 064	15
Intressikulud	-1 127 540	-259 374	14
Muud finantstulud ja -kulud	40	350 000	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	128 628	224 892	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	128 628	224 892	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IQ FinTech OÜ (edaspidi ka "ettevõtte") 2022. 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, lähtudes soetusmaksumusest.

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 kasulike 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 vähendamisenä.

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 renditeenus) või halduseesmärkidel).

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

Kinnisvarainvesteeringute kajastamisel kasutatakse järjepidevalt soetusmaksumuse meetodit kuni 2021. aastani.

Kinnisvarainvesteeringute kulumise määr on 1% aastas kuni 31.12.2021.a.

Alates 2022 hakkati kasutama õiglase väärtuse mõõtmise meetodit.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana on arvele võetud olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku kasutuseaga varad. Kulumit arvatakse soetusmaksumuselt lineaarsel meetodil, lähtudes eeldatavast majanduslikult kasulikust tööeest. Amortisatsioonimäär aastas: Masinad ja seadmed 10%.

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.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Maksustamine

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna kasumiaruandes samal perioodil, kui kasumi jaotamine välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi kasumist see on välja kuulutatud või millal see 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Raha pangakontol	284 026	280 220
Sularaha	0	240
Kokku raha	284 026	280 460

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	6 067	6 067	0	
Ostjatelt laekumata arved	6 067	6 067	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 950	2 950	0	4
Laenunõuded	14 604 535	12 452 535	2 152 000	
Muud nõuded	107 486	107 486	0	
Intressinõuded	107 486	107 486	0	
Viitlaekumised		0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	14 721 038	12 569 038	2 152 000	

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	4 122	4 122	0	
Ostjatelt laekumata arved	4 122	4 122	0	
Laenunõuded	5 750 446	2 183 402	3 567 044	
Muud nõuded	87 513	87 513	0	
Intressinõuded	83 147	83 147	0	
Viitlaekumised	4 366	4 366	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 842 081	2 275 037	3 567 044	

Laenulepingute lõpptähtajad on 2023 - 2024, valuuta - EUR.

Laenunõuded on tagatud kas hüpoteekidega või pantidega.

Laenunõute intressid peab juhatus ärisaladuseks, mistõttu ei ole neid avalikustatud majandusaasta aruandes.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	1 867	0	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	625	0	0
Sotsiaalmaks	0	1 071	0	0
Kohustuslik kogumispension	0	65	0	0
Töötuskindlustusmaksed	0	78	0	0
Ettemaksukonto jääk	1 083			
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 950	1 839	0	0

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 500 000	1 500 000
Akumuleeritud kulum	-21 250	-21 250
Jääkmaksumus	1 478 750	1 478 750
Müügid	-767 695	-767 695
Amortisatsioonikulu	-7 673	-7 673
31.12.2021		
Soetusmaksumus	721 273	721 273
Akumuleeritud kulum	-17 891	-17 891
Jääkmaksumus	703 382	703 382
Muud muutused	-703 382	-703 382
31.12.2022		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2021	0
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	269 618
Muud muutused	703 382
31.12.2022	973 000

	2022	2021
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	51 275	46 368
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	30 054	21 349

Alates 2022 ettevõtte rakendab õiglase väärtuse mõõtmise meetodit ja kajastab kinnisvarainvesteeringut selle õiglases väärtuses. Kasutatud diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Hindamisel kasutatud olulised sisendid:

Diskontomäär: 11%;

Objekti pindala: 5666 m²;

Hoone suletud netopind: 2577,9 m²;

Üüritava pind: 2577,9 m²;

Sihtotstarve: Ärimaa 100%.

Õiglase väärtuse mõõtmisel kasutati välist eksperthinnangut.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidilise isiku laen	15 810 000	0	15 810 000	0	EUR	2025
Pikaajalised laenud kokku	15 810 000	0	15 810 000	0		
Laenukohustised kokku	15 810 000	0	15 810 000	0		

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidilise isiku laen	6 770 000	0	6 770 000	0	EUR	2023
Pikaajalised laenud kokku	6 770 000	0	6 770 000	0		
Laenukohustised kokku	6 770 000	0	6 770 000	0		

Laenukohustistele ei ole seatud tagatist.

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

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	7 703	7 703	
Võlad töövõtjatele	2 554	2 554	
Maksuvõlad	1 839	1 839	4
Muud võlad	2 041	2 041	
Muud viitvõlad	2 041	2 041	
Saadud ettemaksed	7 595	7 595	
Muud saadud ettemaksed	7 595	7 595	
Kokku võlad ja ettemaksed	21 732	21 732	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	4 778	4 778	
Muud võlad	11 002	11 002	
Muud viitvõlad	11 002	11 002	
Saadud ettemaksed	2 438	2 438	
Muud saadud ettemaksed	2 438	2 438	
Kokku võlad ja ettemaksed	18 218	18 218	

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	131 066	28 164
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	32 766	7 040
Kokku tingimuslikud kohustised	163 832	35 204

Lisa 9 Osakapital (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu (eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	88 477	67 717
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	88 477	67 717
Kokku müügitulu	88 477	67 717
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kinnisvara üürileandmine ja käitus	88 477	67 717
Kokku müügitulu	88 477	67 717

Lisa 11 Muud äritulud (eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	39 305	
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	269 618	0	5
Trahvid, viivised ja hüvitised	195	4 915	
Saadud dotatsioon riigilt	584	2 920	
Muud	31 720	27	
Kokku muud äritulud	302 117	47 167	

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2022	2021
Müügi eesmärgil ostetud kinnisvara	0	23 428
Energia	26 822	0
Elektrienergia	26 822	0
Haldus	5 532	0
Kanaliseatsioon	4 355	0
Maamaks	2 354	0
Tuletõrje kulud	20 617	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	59 680	23 428

Lisa 13 Tööjõukulud (eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	36 340	17 246
Sotsiaalmaksud	12 283	5 829
Kokku tööjõukulud	48 623	23 075
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 14 Intressikulud (eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	1 127 540	259 374	17
Kokku intressikulud	1 127 540	259 374	

Lisa 15 Intressitulud (eurodes)

	2022	2021
Intressitulu laenudelt	1 371 978	187 064
Kokku intressitulud	1 371 978	187 064

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2022	2021
Laenu loovutamine	0	350 000
Muu intressi tulu	40	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	40	350 000

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	979	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	979	0	

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 810 000	6 770 000	
Kokku laenukohustised	15 810 000	6 770 000	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 520 000	3 600 000	0	6 770 000	259 374	6
Kokku laenukohustised	3 520 000	3 600 000	0	6 770 000	259 374	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 770 000	9 040 000	0	15 810 000	1 127 541	6
Kokku laenukohustised	6 770 000	9 040 000	0	15 810 000	1 127 541	

OSTETUD	2022
	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	979
Kokku ostetud	979

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	36 340	23 075

2021 aastal seotud osapool loovutas ettevõtetele laenunõudeid summas 350000 eur.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.07.2023

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TATJANA DOROFJEVA	Juhatuse liige	10.07.2023
DENIS EREMEEV	Juhatuse liige	10.07.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IQ FinTech OÜ osanikule

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud IQ FinTech OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärtete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolu võimalikud mõjud, kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte bilansis on seisuga 31.12.2022 käibevarade koosseisus real „Nõuded ja ettemaksed” kajastatud laenu- ja intressinõue pankrotistunud ning registrist kustutatud ettevõtete vastu summas 1,057 miljonit eurot. Teostatud auditiprotseduuride käigus ei olnud meil võimalik saada piisavat ja asjakohast tõestusmaterjali nimetatud nõuete laekumise tõenäosuse ja selle väärtuse kohta.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie märkusega arvamusele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Nagu kirjeldatud lõigus „Märkusega arvamuse alus”, ei kajastu raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad ega tegevusaruandes esitatud suhtarvud võimalikku väärtuse langust kirjeldatud nõuete osas.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Me kasutame auditi osana vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie

arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
 - hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
 - teeme järelduse juhatuse poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
 - hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

10. juuli 2023

Liisa Tammesoo
Vandeaudiitor nr 722

Kersti Ruut
Vandeaudiitori number 604
Ruut & Partnerid Audiitorbüroo OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 283
Kasesalu 12, Saue linn
76505 Harjumaa

Audiitorite digitaalallkirjad

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	10.07.2023
LIISA TAMMESOO	Vandeaudiitor	10.07.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	35 204
Aruandeaasta kasum (kahjum)	128 628
Kokku	163 832
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	163 832
Kokku	163 832

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	88477	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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