

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: IQ FinTech OÜ

registrikood: 14302331

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Viru väljak 2

postisihthnumber: 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	9
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	12
Lisa 11 Muud äritulud	12
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 13 Tööjõukulud	12
Lisa 14 Intressikulud	13
Lisa 15 Intressitulud	13
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. Juhatus 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 2023.aastal tasu summas 38940 eurot.

2023.aastal on moodustatud vabatahtlik reservkapital summas 220000 eurot.

2023. aasta eesmärk on suurendada laenuportfelli läbi uute klientide ja projektide kaasamise.

Juhtkonna hinnangul on IQ FinTech jätkuvalt tegutsev.

Peamised finantsuhtarvud:

	2023	2022
Müügitulu (euro)	63 148	88 477
Puhaskasum (kahjum) (euro)	-284 705	128 628
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2,66	591,43
ROA	-1.44	0,8%
ROE	-280.15	77,3%
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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	711 596	284 026	2
Nõuded ja ettemaksed	17 385 484	12 569 038	3
Kokku käibevarad	18 097 080	12 853 064	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 451 202	2 152 000	3
Kinnisvarainvesteeringud	0	973 000	5
Materiaalsed põhivarad	202 785	20 000	
Kokku põhivarad	1 653 987	3 145 000	
Kokku varad	19 751 067	15 998 064	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	6 780 000	0	6
Võlad ja ettemaksed	23 129	21 732	7
Kokku lühiajalised kohustised	6 803 129	21 732	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	12 846 311	15 810 000	6
Kokku pikaajalised kohustised	12 846 311	15 810 000	
Kokku kohustised	19 649 440	15 831 732	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	9
Muud reservid	220 000	0	9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	163 832	35 204	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-284 705	128 628	
Kokku omakapital	101 627	166 332	
Kokku kohustised ja omakapital	19 751 067	15 998 064	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	63 148	88 477	10
Muud äritulud	139 815	302 117	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-29 902	-59 680	12
Mitmesugused tegevuskulud	-449 208	-398 132	
Tööjõukulud	-55 585	-48 623	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-478	0	
Muud ärikulud	-11 066	-9	
Ärikasum (kahjum)	-343 276	-115 850	
Intressitulud	1 764 780	1 371 978	15
Intressikulud	-1 363 573	-1 127 540	14
Muud finantstulud ja -kulud	-342 636	40	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-284 705	128 628	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-284 705	128 628	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IQ FinTech OÜ (edaspidi ka "ettevõtte") 2023. 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 renditeenused) või halduseesmärkidel).

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

Kinnisvarainvesteeringute kajastamisel kasutatakse õiglase väärtuse mõõtmise meetodit.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana on arvele võetud olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku kasutuseaga varad.

Kulumi arvestatakse soetusmaksumuselt lineaarsel meetodil, lähtudes eeldatavast majanduslikult kasulikust tööeast.

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 nüüdiseväärtuses. 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Raha pangakontol	711 596	284 026
Kokku raha	711 596	284 026

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	35	35	0	
Ostjatelt laekumata arved	35	35	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4 535	4 535	0	4
Laenunõuded	18 655 653	17 204 451	1 451 202	
Muud nõuded	107 721	107 721	0	
Intressinõuded	107 721	107 721	0	
Ettemaksed	68 742	68 742	0	
Muud makstud ettemaksed	68 742	68 742	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 836 686	17 385 484	1 451 202	

	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	

Laenulepingute lõpptähtajad on 2024 - 2028, valuuta - EUR.

Laenunõuded on tagatud kas hüpoteekidega või pantidega.

Laenunõuete intressimäärade vahemik: 8%-15%.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	914	0	1 867	0
Üksikisiku tulumaks	0	675	0	625
Sotsiaalmaks	0	1 357	0	1 071
Kohustuslik kogumispension	0	17	0	65
Töötuskindlustusmaksed	0	99	0	78
Intress	0	1	0	0
Ettemaksukonto jääk	3 621		1 083	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 535	2 149	2 950	1 839

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud (eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2021	0
Kasum (kahjum) õiglase väärtuse muutusest	269 618
Muud muutused	703 382
31.12.2022	973 000
Müügid	-973 000
31.12.2023	0

	2023	2022
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	40 450	51 275
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	22 298	30 054
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	990 000	0

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;

Üürtav pind: 2577,9 m²;

Sihtotstarve: Ärimaa 100%.

Õiglase väärtuse mõõtmisel kasutati välist eksperthinnangut.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	6 780 000	6 780 000			EUR	2024	17
Lühiajalised laenud kokku	6 780 000	6 780 000					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	12 846 311	0	12 846 311	0	EUR	2025	
Pikaajalised laenud kokku	12 846 311		12 846 311				
Laenukohustised kokku	19 626 311	6 780 000	12 846 311				
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		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	17
Pikaajalised laenud kokku	15 810 000	0	15 810 000	0			
Laenukohustised kokku	15 810 000	0	15 810 000	0			

Laenukohustistele ei ole seatud tagatisi.

Laenukohustiste intressimäärade vahemik: 7%-9%.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	11 271	11 271	
Võlad töövõtjatele	3 354	3 354	
Maksuvõlad	2 149	2 149	4
Muud võlad	2 468	2 468	
Muud viitvõlad	2 468	2 468	
Saadud ettemaksed	3 887	3 887	
Muud saadud ettemaksed	3 887	3 887	
Kokku võlad ja ettemaksed	23 129	23 129	

	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	

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	0	131 066
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	0	32 766
Kokku tingimuslikud kohustised	0	163 832

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

2023 aastal on moodustatud vabatahtlik reservkapital summas 220000 eurot osaniku poolt laenuõudest loobumisega.

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	63 148	88 477	5
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	63 148	88 477	
Kokku müügitulu	63 148	88 477	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Kinnisvara üürileandmine ja käitus	63 148	88 477	5
Kokku müügitulu	63 148	88 477	

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	0	269 618	5
Traavid, viivised ja hüvitised	55 520	195	
Saadud dotatsioon riigilt	434	584	
Muud	83 861	31 720	
Kokku muud äritulud	139 815	302 117	

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Energia	17 540	26 822
Elektrienergia	17 540	26 822
Haldus	4 740	5 532
Kanaliseatsioon	2 638	4 355
Maamaks	2 354	2 354
Tuletõrje kulud	2 630	20 617
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	29 902	59 680

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	41 543	36 340
Sotsiaalmaksud	14 042	12 283
Kokku tööjõukulud	55 585	48 623
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	1 363 573	1 127 540	17
Kokku intressikulud	1 363 573	1 127 540	

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu laenudelt	1 764 780	1 371 978
Kokku intressitulud	1 764 780	1 371 978

Lisa 16 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2023	2022
Muu intressi tulu	4 138	40
Valuutakursi muutusest	3 226	0
Laenukohustise andeks saamine	650 000	0
Laenuõude allahindlus	-1 000 000	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-342 636	40

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	35 000	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 000	0	
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 780 000	0	
Kokku laenukohustised	6 780 000	0	
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 615	979	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 615	979	

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	12 846 311	15 810 000	
Kokku laenukohustised	12 846 311	15 810 000	

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	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 810 000	9 966 311	6 150 000	19 626 311	1 363 573	6
Kokku laenukohustised	15 810 000	9 966 311	6 150 000	19 626 311	1 363 573	

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 568	979
Kokku ostetud	4 568	979

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	38 940	36 340

2023.aastal on laenukohustis andeks saadud summas 650000 eurot.

Samuti, 2023 aastal on moodustatud vabatahtlik reservkapital summas 220000 eurot osaniku poolt laenukoostest loobumisega.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.07.2024

IQ FinTech OÜ (registrikood: 14302331) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TATJANA DOROFJEVA	Juhatuse liige	16.07.2024
DENIS EREMEEV	Juhatuse liige	16.07.2024

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 2023 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete 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 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Ettevõtte bilansis on võrdlusandmetena, st seisuga 31.12.2022 kajastatud käibevarade koosseisus real „Nõuded ja ettemaksed” laenu- ja intressinõue pankrotistunud ning registrist kustutatud ettevõtetete vastu summas 1,06 miljonit eurot, mille osas on juhtkond teostanud allahindluse aruandeperioodil. Meie hinnangul oleks pidanud olema allahindlus teostatud eelmises aruandeperioodis, st seisuga 31.12.2022, millest tulenevalt on meie hinnangul aruandeperioodi muud finantskulud ja jaotamata kasum ülehinnatud vähemalt summas 1 milj eurot.

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 arvestusekspertide 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”, kajastub kirjeldatud olulise laenu nõude allahindluse mõju aruandeperioodi, mitte varasema perioodi suhtarvudes nagu see oleks meie hinnangul pidanud olema.

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 auditiprotseduuri 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.

16. juuli 2024

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) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	16.07.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	163 832
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-284 705
Kokku	-120 873
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-120 873
Kokku	-120 873

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	63148	100.00%	Jah