

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: GFC Good Finance Company AS

registrikood: 12423254

tänava nimi, maja: Tartu mnt 25

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10117

telefon: +372 6290050

e-posti aaddress: info@gfc.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	13
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 6 Aktsiakapital	14
Lisa 7 Müügitulu	14
Lisa 8 Muud äritulud	14
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 10 Tööjõukulud	15
Lisa 11 Seotud osapooled	15
Lisa 12 Ettevõtte tegevuse jätkuvus	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

Tegevusaruanne

GFC Good Finance Company AS (edaspidi GFC) on makseasutus, mille peamiseks tegevuseks on klientidele maksekontode avamine, nende maksete teostamine ning klientidele maksevahendite väljastamine, juhindudes kõikidest makseasutustele kohanduvatest seadustest ja normatiivaktidest. Makseteenuste pakkumiseks vajaliku tegevusloa on GFC-le 05.06.2013 otsusega nr. 4.1-1/22 väljastanud Finantsinspeksioon, kes teostab ka GFC Good Finance Company AS tegevuse üle järelevalvet.

Näeme enda strateegiana maksete efektiivsema käitlemise teenuste osutamist ning oleme positsioneerinud ennast pankadele alternatiivse makseasutusena. Meie eesmärk on pakkuda klientidele kiiret ja mugavat makseteenust läbi maksevahendite ja kaasaegsete IT lahenduste.

2016. aastal keskendusime piiriüleltsel osutatavate teenuste lubade taotlemisele Finantsinspeksioonilt. Aruandeaasta jooksul väljastas Finantsinspeksioon makseasutusele järgmised tegevuload:

Poola Vabariigi tegevusluba nr. 4.1-1/25, väljastatud 29.02.2016;
 Hispaania Kuningriik tegevusluba nr. 4.1-1/104 väljastatud 20.07.2016;
 Suurbritannia ja Põhja-liri Ühendkuningriik I tegevusluba nr. 4.1-1/104 väljastatud 20.07.2016;
 Soome Vabariik tegevusluba nr. 4.1-1/182 väljastatud 22.11.2016;
 Saksamaa Liitvabariik tegevusluba 4.1-1/182 väljastatud 22.11.2016;
 Tšehhi Vabariik tegevusluba 4.1-1/182 väljastatud 22.11.2016;
 Slovaki Vabariik tegevusluba 4.1-1/182 väljastatud 22.11.2016.

Lisaks keskendus makseasutus 2016. aastal sisemiste protseduuride uuendamisele ja pakutavate toodete ning teenuste arendamisele klientide paremaks teenindamiseks.

Oluuliselt laiendati personali, millega seoses kasvas palgakulu 117 022 euronit (60 178 eurot 2015 aastal). Samuti toimus juhatuse liikme vahetus. Alates 6.09.16 on GFC Good Finance Company AS juhatuse liikmeks Andrii Danchak.

GFC on maksekäsundite vahendamise keskkonna SWIFT liige (tunnuskood GFCBEE22), mille kaudu teostatakse klientide maksetehinguid ja suheldakse korrespondentpankadega.

Peamised finantssuhtarvud:

GFC aktsiakapitali suurus on 446 040 eurot.

	2016	2015
Likviidsuskordaja	5.1	5.3
Võlakordaja	17.0%	12.2%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Likviidsuskordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja (%) = koguvõlgnevus / koguvara.

2017. aastal jätkatakse makseteenuste arendamisega, keskendutakse täiendava personali kaasamisele, tootearendusele ja IT süsteemide täiustamisele ning kliendibaasi kasvatamisele.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	44 024	48 890	2
Nõuded ja ettemaksud	209 815	123 994	3
Varud	18 069	0	
Kokku käibevarad	271 908	172 884	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	26 563	93 529	3
Materiaalsed põhivarad	12 950	0	4
Kokku põhivarad	39 513	93 529	
Kokku varad	311 421	266 413	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	45 009	27 512	5
Eraldised	8 003	4 966	
Kokku lühiajalised kohustised	53 012	32 478	
Kokku kohustised	53 012	32 478	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	446 040	446 040	6
Ülekurss	149 250	149 250	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-361 355	-220 074	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 474	-141 281	
Kokku omakapital	258 409	233 935	
Kokku kohustised ja omakapital	311 421	266 413	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	2 774	25 614	7
Muud äritulud	384 102	87 418	8
Mitmesugused tegevuskulud	-209 043	-174 015	9
Tööjõukulud	-153 528	-85 460	10
Ärikasum (kahjum)	24 305	-146 443	
Intressitulud	3	3	
Muud finantstulud ja -kulud	166	5 159	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	24 474	-141 281	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 474	-141 281	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	24 305	-146 443	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-18 855	-160 858	
Varude muutus	-18 069	0	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	20 534	21 968	
Laekunud intressid	3	3	
Kokku rahavood äritegevusest	7 918	-285 330	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-12 950	0	4
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-12 950	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	249 690	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	249 690	
Kokku rahavood	-5 032	-35 640	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	48 890	79 371	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-5 032	-35 640	
Valuutakursside muutuste mõju	166	5 159	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	44 024	48 890	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	345 600	0	-220 074	125 526
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-141 281	-141 281
Emiteeritud aktsiakapital	100 440	0	0	100 440
Muud muutused omakapitalis	0	149 250	0	149 250
31.12.2015	446 040	149 250	-361 355	233 935
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	24 474	24 474
31.12.2016	446 040	149 250	-336 881	258 409

Täpsem informatsioon on toodud lisas 6.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

GFC Good Finance Company AS (edaspidi GFC) 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Majandusaasta algas 01. jaanuaril 2016 ja lõppes 31. detsembril 2016. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes ja täisühikutes.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletult ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastataruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnanguist.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid ja Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduse Komitee (IFRS) tõlgendused

Mitmed uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid ning nende muudatused ja tõlgendused on muutunud kohustuslikuks alates 01.jaanuarist 2016, kuid ei avaldanud olulist mõju ettevõtte finantsaruannetele.

IFRS "Finantsinstrumentide klassifitseerimine ja mõõtmine" (muudetud 2014.aasta juulis, kohaldatakse aruandeperioodide suhtes, mis algavad 1.jaanuaril 2018 või hiljem). Uus standard reguleerib finantsvarade ja -kohustuste klassifitseerimist, võttes seejuures üle enamuse IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks. IFRS 9 kehtestab ka uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks - oodatava krediitkahjumi mudeli. Samuti muudab see riskimaandamisarvestuse nõudeid, et siduda raamatupidamisarvestus paremini riskijuhtimisega.

Ettevõtte võtab IFRS 9 mõju arvesse alates 1.jaanuar 2018 algavast perioodist.

Finantsvarad

GFC-l on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid ja muud nõuded.

Raha ja raha ekvivalendid ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenuid ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta; Eestis asuvate ettevõtete arvestusvaluuta on euro.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenuid), hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Varud

Ettevõtte varud moodustuvad pangakaartide toorikutest. Varusid hinnatakse kas nende soetus- või neto realiseerimismaksumuses, sõltuvalt kumb on madalam.

Varude allahindlusi 2016 aastal ei teostatud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Ettevõtte materiaalsed põhivarad moodustuvad arvutustehnikast.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutustehnika	5

Finantskohustised

Kõik finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pool tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt põhikirjale ja äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemist intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. 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. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse osanikke ning ettevõtte ja emaettevõtete juhtkonna liikmeid.

Riskijuhtimine ja peamiste riskide kirjeldus

GFC tegevuse käigus tekkivate riskide kindlaksmääramise, juhtimise ja kontrolli põhimõtted on kehtestatud juhatase poolt välja töötatud riskijuhtimise poliitikaga, mis on välja töötatud kooskõlas Makseasutuse ja e-raha asutuse seadusega (MERAS). Riskijuhtimise strateegia põhineb äriühingu äritegevuse kasumlikkuse ja võetavate riskide taseme vahelise suhte optimeerimisel. Riskide hindamismetoodikate väljatöötamine ja kriteeriumite arvparametrite kehtestamine kuulub täielikult äriühingu juhatase pädevusse. Riskijuhtumite põhimõtted ja meetodikat vaadatakse regulaarselt üle ja uuendatakse vastavalt vajadusele.

A. Operatsiooni risk

Operatsioonirisk on oht, et sisemised protsessid ja/või süsteemid ei toimi või toimuvad ebaadekvaatselt, põhjustatuna tehniliselt veast või rikkest, makseasutuse personali tegevusest või tegevusetusest või välisest sündmustest.

GFC-l on rakendatud võimalike kahjude minimiseerimiseks "nelja silma" printsiip, mille järgi peab raha või ülekande teostamiseks olema kahe töötaja kinnitus. Operatsiooniriski hindamisel on oluline roll vastavuskontrollil ning siseaudiitoril.

B. Omavahendid

31.12.16	31.12.15	
446 040	446 040	Sissemaksutud aktsiakapital
149 250	149 250	Aažio
-361 355	-220 074	Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum
24 474	-141 281	Käesoleva majandusaasta kasum / kahjum
258 410	233 935	Esimese taseme omavahendid kokku
-125 000	-125 000	Omavahendite minimaalsuurus aktsia minimaalsuuruse järgi
133 410	108 935	Neto-omavahendite ülejääk / puudujääk

GFC kapitali juhtimisel täidab kapitalile kehtestatud nõuded, nagu need on MERAS seaduses ette nähtud. Makseasutus on oma usaldusväärse tagamiseks ning makseteenuste osutamise seotud riskide vähendamiseks kohustatud pidevalt järgima usaldatavusnormatiive. 2016. aasta jooksul ei ole esinenud probleeme nende nõuete täitmisega. GFC omavahendid ületavad seaduses ettenähtud piirmäära.

C. Intressimäära risk

Ettevõtte ei oma intressimäära riski, kuna ettevõttel ei ole intressikandvaid kohustusi.

D. Finantsriskid

Ettevõtte tegevusega kaasnevad finantsriskid (nt. tururisk, sh valuutarisk, krediidirisk, likviidsusrisk).

Likviidsusriski juhtimine toimub igapäevase majandustegevuse käigus tulude ja kulude ning vabade vahendite jälgimisega.

Valuutarisk on minimaalne, kuna ettevõtte valuutavarasid ja -kohustusi hoitakse minimaalsetena.

Ettevõtte ei oma olulist krediiriski, kuna nõuded on seotud osapooltega. Väljastatud laenuid klientidele on minimaalsed, kuna neid on väljastatud minimaalselt ainult arvustisüsteemide tehniliseks testimiseks.

2016. majandusaastal juhtkonna hinnangul olulisi riske ei eksisteerinud. Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada GFC jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes. Juhtkonna hinnangul ettevõtte on jätkuvalt tegutsev.

Kapitali juhtimine

Otsused dividendide jaotamise, osakapitali suurendamise või vähendamise kohta tehakse omanike poolt lähtuvalt ettevõtte finantsseisundist. Ettevõtte arendusperioodi (tehnilise baasi väljatöötamine ning turgude leidmine) kulud finantseeritakse omakapitali ning omanikepoolsete kulude katmise abil.

Õiglase väärtus

Ettevõtte hinnangul ei erine finantsseisundi aruandes kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglased väärtused oluliselt seisuga 31.12.2016 ja 31.12.2015 finantsseisundi aruandes kajastatavatest väärtustest.

Raamatupidamishinnangud ja rakendatud eeldused

Rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid, kajastatud varasid ja kohustusi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis eeldatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtted varade ja kohustuste väärtuste hindamiseks, ning mis ei tulene otseselt muudest allikatest.

Valdkonnad, mis nõuavad ettevõttes juhtkonnapoolseid otsuseid ja hinnanguid ning mis omavad mõju finantsaruannetele on järgmised:

- ettevõtte varude väärtuse hindamine;
- ettevõtte põhivarade väärtuse hindamine.

Ettevõtte juhtkond hindab igal bilansipäeval, kas on märke võimalikust väärtuste langusest. Kui selliseid märke esineb, siis viiakse läbi väärtuse test. Igal bilansipäeval viiakse läbi väärtuse test eelnevalt allahinnatud varade osas. Väärtuse hindamiseks leitakse objekti kasutusväärtus. Kasutusväärtus leitakse diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades ettevõtteväliseid ja ettevõttesiseseid hindajaid. Aruandeaastal ettevõttes varude ja põhivarade väärtuse langust ei olnud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod EUR	38 655	41 606
Arvelduskontod USD	332	6 920
Arvelduskontod GBP	437	0
Arvelduskontod PLN	108	0
Sularaha kassas EUR	650	353
Klientide vahendid EUR	3 803	11
Klientide vahendid USD	9	0
Klientide vahendid GBP	30	0
Kokku raha	44 024	48 890

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	38 632	38 632	0
Ostjatelt laekumata arved	38 632	38 632	0
Muud nõuded	4 953	4 953	0
Laenunõuded	4 953	4 953	0
Ettemaksed	1 000	1 000	0
Tulevaste perioodide kulud	1 000	1 000	0
Ettemaksed teenuste eest	165 230	165 230	0
Deposiit	26 563	0	26 563
Kokku nõuded ja ettemaksed	236 378	209 815	26 563
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	100 400	100 400	0
Ostjatelt laekumata arved	100 400	100 400	0
Ettemaksed	73 594	23 594	50 000
Tulevaste perioodide kulud	73 594	23 594	50 000
Ettemaksed teenuste eest	16 810	0	16 810
Deposiit	26 719	0	26 719
Kokku nõuded ja ettemaksed	217 523	123 994	93 529

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
31.12.2015			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	12 950	12 950	12 950
Muud ostud ja parendused	12 950	12 950	12 950
Amortisatsioonikulu	0	0	0
31.12.2016			
Soetusmaksumus	12 950	12 950	12 950
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	12 950	12 950	12 950

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	11 500	11 500
Võlad töövõtjatele	11 801	11 801
Maksuvõlad	11 192	11 192
Muud võlad	6 674	6 674
Muud viitvõlad	6 674	6 674
Võlad klientidele	3 842	3 842
Kokku võlad ja ettemaksed	45 009	45 009
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	18 796	18 796
Võlad töövõtjatele	4 773	4 773
Maksuvõlad	3 932	3 932
Võlad klientidele	11	11
Kokku võlad ja ettemaksed	27 512	27 512

Lisa 6 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiakapital	446 040	446 040
Aktsiate arv (tk)	354	354
Aktsiate nimiväärtus	1 260	1 260

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 774	25 614
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 774	25 614
Kokku müügitulu	2 774	25 614
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulu maksetehingutest	151	10 214
Muud tulud	2 623	15 400
Kokku müügitulu	2 774	25 614

Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Kasum valuutakursi muutustest	2 008	0
Arendustegevus	371 433	85 000
Muud	10 661	2 418
Kokku muud äritulud	384 102	87 418

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	13 000	21 015
Mitmesugused bürookulud	41 889	54 583
Lähetuskulud	5 036	0
Koolituskulud	409	0
Mitmesugused põhitegevusega seotud kulud	145 812	95 925
Muud	2 897	2 492
Kokku mitmesugused tegevuskulud	209 043	174 015

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	117 022	60 178
Sotsiaalmaksud	39 351	20 074
Puhkusereserv	-2 845	5 208
Kokku tööjõukulud	153 528	85 460
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	6

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	38 531	0	100 400	0

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 000	14 674

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2016	2015
Arvestatud tasu	29 300	39 353

Lisa 12 Ettevõtte tegevuse jätkuvus

Ettevõtte juhtkond on seisukohal, et ettevõtte tegevus on jätkusuutlik: 2016. aasta vältel on täiendatud tehnilist baasi makseteenuste osutamiseks ning realiseeritud on mitmed innovaatilised IT lahendused, mille tõttu on ettevõtte väärtus kasvanud. 2017. aasta majandusprognosid näitavad mõõdukat äri kasvu, ettevõtte on suurendanud kliendibaasi ning kasvanud on tulud makseteenuste osutamisest. Samas on ka ettevõtte omanikud kinnitanud oma valmisolekut finantseerida ettevõtte tegevust seni, kuni põhitegevusest saadavad tulud katavad kulusid.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2017

GFC Good Finance Company AS (registrikood: 12423254) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRII DANCHAK	Juhatuse liige	29.06.2017
MILANA REINSON	Juhatuse liige	30.06.2017

SÖLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

GFC Good Finance Company AS aktsionäriale:

Arvamus

Oleme auditeerinud GFC Good Finance Company AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2016 ja kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ning omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ja sellel kuupäeval lõppenud aasta finantsstulemust ning rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

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 ettevõtetest sõltumatud kooskõlas kutsealiste arvestuseksperitide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal annab piisava ja asjakohase aluse meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond 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. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond 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 arvamus. 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.

Kasutame auditeerides 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 auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvamuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna 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 juhtkonna vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Madis Valk

Vandeauditori number 551

Donoway Eesti OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 256

Jõe tn 2b, 10151 Tallinn

30. juuni 2017

Audiitorite digitaalallkirjad

GFC Good Finance Company AS (registrikood: 12423254) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MADIS VALK	Vandeaudiitor	30.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-361 355
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 474
Kokku	-336 881
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-336 881
Kokku	-336 881

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-361 355
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 474
Kokku	-336 881
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-336 881
Kokku	-336 881

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	2774	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6290050
E-posti aadress	info@gfc.ee