

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: GFC Good Finance Company AS

registrikood: 12423254

aadress: Rotermanni tn 5

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10111

telefon: +372 6290050

e-posti aadress: 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	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	16
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad	17
Lisa 7 Aktsiakapital	17
Lisa 8 Müügitulu	17
Lisa 9 Muud äritulud	17
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	18
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 12 Tööjõukulud	18
Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud	18
Lisa 14 Seotud osapooled	18
Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva	19
Aruande allkirjad	20
Vandeauditori aruanne	21

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.

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

Samuti on ettevõtte rahvusvahelise kaardimaksete vahendaja MasterCard partner ja on suuteline väljastama klientidele kaasagseid deebet- ning krediitkaarte.

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.

Nii 2016 kui 2017 aastal keskendusime piiriülesele osutatavate teenuste lubade taotlemisele Finantsinspeksioonilt. Jätkuvalt toimus pakutavate toodete ja teenuste ning selleks vajaliku infrastruktuuri arendamine. 2017 aasta teises pooles toimus seoses muutunud turusituatsiooniga oluline hüpe makseteenuste mahtudes ettevõtetest klientidele.

Kuna ettevõtte põhitegevuse - makseteenuste osutamine - osas alles arvestatav kasv algas, siis moodustas olulise osa ettevõtte 2017 aasta ärituludest (72%) jätkuvalt ettevõtte vähemusosaniku poolt finantseeritav IT-lahenduse arendusprojekt eraklientidele web-platvormi ja mobiili-rakenduse väljatöötamiseks. 2018 aastal moodustab põhitegevus juba enamuse ettevõtte tuludest.

Peamised finantssuhtarvud:

GFC aktsiakapitali suurus on 446 040 eurot.

	2017	2016
Likviidsuskordaja	1.04	5.1
Võlakordaja	96.4%	17.0%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Likviidsuskordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja (%) = koguvõlgnevus / koguvara.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	9 232 075	44 024	2
Nõuded ja ettemaksud	276 204	209 815	3
Varud	36 945	18 069	
Kokku käibevarad	9 545 224	271 908	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	23 347	26 563	3
Materiaalsed põhivarad	5 180	12 950	4
Kokku põhivarad	28 527	39 513	
Kokku varad	9 573 751	311 421	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	9 232 134	45 009	5
Eraldised	0	8 003	
Kokku lühiajalised kohustised	9 232 134	53 012	
Kokku kohustised	9 232 134	53 012	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	446 040	446 040	7
Ülekurss	149 250	149 250	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-336 881	-361 355	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	83 208	24 474	
Kokku omakapital	341 617	258 409	
Kokku kohustised ja omakapital	9 573 751	311 421	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	130 303	2 774	8
Muud äritulud	393 435	382 094	9
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-177 567	-145 812	10
Mitmesugused tegevuskulud	-62 594	-63 231	11
Tööjõukulud	-213 694	-153 528	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 295	0	4
Ärikasum (kahjum)	68 588	22 297	
Intressitulud	0	3	
Muud finantstulud ja -kulud	14 620	2 174	13
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	83 208	24 474	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	83 208	24 474	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	68 588	22 297
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 295	0
Kokku korrigeerimised	1 295	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-63 173	-18 855
Varude muutus	-18 876	-18 069
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	9 185 597	20 534
Laekunud intressid	0	3
Kokku rahavood äritegevusest	9 173 431	5 910
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-12 950
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-12 950
Kokku rahavood	9 173 431	-7 040
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	44 024	48 890
Raha ja raha ekvivalentide muutus	9 173 431	-7 040
Valuutakursside muutuste mõju	14 620	2 174
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	9 232 075	44 024

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	83 208	83 208
31.12.2017	446 040	149 250	-253 673	341 617

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

GFC Good Finance Company AS (edaspidi GFC) 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS - International Financial Reporting Standards) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Olulisemad finantsaruannetes kasutatud raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud allpool. Neid põhimõtteid on kasutatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta, kui ei ole märgitud teisiti. Käesolev finantsaruanne on koostatud lähtuvalt soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, kui alljärgnevat arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti.

Majandusaasta algas 01. jaanuaril 2017 ja lõppes 31. detsembril 2017. Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes ja täisühikutes, kui ei ole märgitud teisiti.

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 aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnanguist.

Käesolev aastaaruanne on heaks kiidetud juhtkonna poolt. Juhatuse kinnitatud aastaaruande kinnitavad nõukogu ja aktsionär. Aktsionär omab õigust raamatupidamise aastaaruannet kinnitada või jätta kinnitamata ja nõuda juhtkonnalt uue koostamist. Nõukogu vastavat õigust ei oma.

Ettevõtte kuulub 90.4% ulatuses läbi valdusfirma GFC Holding OÜ Eesti kodanikule Tiiu Järvistele.

Finantsvarad

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi, v.a. finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

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 tagasimaksud 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 valuutakurside 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 2017 aastal ei teostatud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel finantsseisundi aruandes on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Ettevõtte materiaalsed põhivarad moodustuvad arvutustehnikast.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse finantsseisundi aruandes lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsele põhivaradele.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutustehnika	5

Materiaalse põhivara objektide amortisatsioonimeetodid, kasulik eluiga ja lõppväärtus vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpus ning kui hinnangud erinevad varasematest, kajastatakse muudatused raamatupidamislike hinnangu te muutusena, s.t. edasiulatuvalt.

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 õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole 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.

Kohustused töövõtjate ees

Kohustused töövõtjate ees sisaldavad arvestatud, kuid välja maksmata töötasusid ja puhkusekohustust bilansipäeva seisuga. Puhkusetasude maksmiseks arvestatud kohustust kajastatakse koos sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksudega finantsseisundi aruandes võlad ja ettemaksud koosseisusning kasumiaruandes tööjõukuludena.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaaja määramisel tuginetakse juhtkonna või vastava ala ekspertide hinnangutele.

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõtte on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või faktiline tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljaminekuna on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärset määratav.

Eraldise realiseerumisega kaasnevaid kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

Eraldise hulka kuuluvad võimalikud kohtuvaidluste kulud, trahvid ning muud kohustused, mille realiseerumine on võimalik ja on juhtkonnale teada.

Tingimuslikuks kohustuseks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurust ei saa usaldusväärset hinnata. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Tulud

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

Müügituluna kajastatakse ettevõtte põhitegevusest - makseteenuste osutamine - saadud tulu.

Muude ärituludena kajastatakse muud tulud (näit. arendustegevusest saadud tulud).

Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärset hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemist intressimäära.

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.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõude 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 ja nendega seotud ettevõtteid.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade või kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva, 31.detsember 2017 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Täpsem informatsioon on esitatud lisas 15.

Õiglane väärtus

Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustise ülenadmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärasel tehingus.

Ettevõtte varade ja kohustuste õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutab ettevõtte 3.tasandi hindamistehnikate sisendeid (IFRS 13), sh diskonteeritud rahavoogude meetodit ja turu intressimäärasid.

Ettevõtte hinnangul ei erine finantsseisundi aruandes kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglased väärtused oluliselt seisuga 31.12.2017 ja 31.12.2016 finantsseisundi aruandes kajastatavatest väärtustest.

Uute muudetud standardite kasutuselevõtt ja tõlgendamine ning uued arvestuspõhimõtted

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelise finantsaruandluse standardeid ning olemasolevate standardite muudatusi ja tõlgendusi, mis on kohustuslikud ettevõtte aruandeaastatele, mis algavad 01.jaanuaril 2017 või hiljem, kuid millel puudub oluline mõju ettevõtte finantsaruannetele.

Uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis on kehtivad alates 01.jaanuarist 2018 või pärast seda, ei ole eeldatavasti olulist mõju ettevõttele.

a) Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad ettevõttele kohustuslikuks alates 01.jaanuarist 2018 või hilisematel perioodidel ja mida ettevõtte ei ole rakendanud ennetähtaegselt.

IFRS 9 "Finantsinstrumendid: klassifitseerimine ja mõõtmine" (rakendub 01.jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uue standardi peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategooriast - varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (AC), varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande (FVOCI), ja varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (FVTPL).

- Võlainstrumendi klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid ("APIM"). Kui võlainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumenti kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses. Võlainstrumendid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglases väärtuses läbi muu koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda APIM rahavoogusid, tuleb muuta õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid).

Varjatud ("embedded") derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse APIM tingimuse hindamisel.

- Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemise eesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemise eesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.

- Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustuste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

. IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks - oodatava krediidikahjumi mudeli. See on "kolmetasandiline" lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediitkvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist. Praktikas tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetel tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediidikahjumiga (nõuded ostjatele puhul kogu nende eluea jooksul oodatava krediidikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu eluea jooksul oodatavat krediidikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediidikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.

. Riskimaandamisarvestuse nõudeid muudeti, et siduda raamatupidamisarvestus paremini riskijuhtimisega. Standard pakub ettevõtetele arvestuspõhimõtte valikut rakendades kas IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata IAS 39 rakendamist kõikidele riskimaandamisinstrumentidele, kuna standard ei käsitlenet hetkel makroriskimaandamisarvestust.

Finantsvarad (raha ja nõuded) mõõtmiskategooria IAS 39 järgi olid laenu ja nõuded (L&R) ja vastavalt IFRS 9 mõõtmiskategooriale kajastatakse alates 01.jaanuar 2018 soetusmaksumuses (AC). IFRS 9 rakendamisel ei muutu ettevõtte finantsvarade bilansilised väärtused.

IFRS 15 "Müügitulude lepingutelt klientidega", muudatus standardi IFRS 15 jõustamise osas (rakendub 01.jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uue standardi põhiprintsiibi kohaselt kajastatakse müügitulude siis, kui kaup või teenus antakse kliendile üle, ning müügitulude kajastatakse tehinguhinnas. Koos müüdüd kaubad ja teenused, mis on eristatavad, tuleb kajastada eraldi ning lepinguhinnast antavad hinnalaendused tuleb reeglina allokeerida eraldi elementidele. Kui saadav tasu võib teatud põhjustel muutuda, kajastatakse müügituluna miinimumsumma, kui sellega ei kaasne olulist tühistamise/tagasimaksmise riski. Klientidega lepingute saamise tagamiseks tehtud kulutused tuleb kapitaliseerida ja amortiseerida selle perioodi jooksul, mil leping tekitab tulusid.

Muudatus standardi jõustamise osas ei oma eeldatavasti olulist mõju ettevõtte aruandlusele.

IFRS 15 "Müügitulude lepingutelt klientidega" muudatused, (rakendub 01.jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Muudatused ei muuda standardi põhiprintsiipe, vaid selgitavad, kuidas neid printsiipe tuleks rakendada. Muudatused selgitavad, kuidas tuvastada teostamiskohustusi (lubadust kliendile üle anda kaupa või osutada teenust) lepingus; kuidas määrata, kas ettevõtte on müügitehingu põhiosutaja (principal) (kauba või teenuse pakkuja) või agent (vastutav kauba või teenuse pakkumise korraldamise eest); ning kuidas määrata, kas müügitulude liitsustuse andmise eest tuleb kajastada konkreetsel ajahetkel või perioodi jooksul. Neile selgitustele lisaks sisaldavad muudatused kaks täiendavat lihtsustust eesmärgiga vähendada ettevõtte kulusid ja keerukust standardi esmakordsel rakendamisel. Muudatused standardis ei oma eeldatavasti olulist mõju ettevõtte aruandlusele.

"Ennetähtaegne tagasimakse negatiivse kompensatsiooniga" IFRS 9 muudatused (rakendub 01.jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatus võimaldab kajastada teatud laene ja võlaväärtpabereid korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui neid võib ennetähtaegselt tagasi maksta summas, mis on väiksem kui korrigeeritud soetusmaksumus, näiteks kui tagasimakse toimub õiglases väärtuses või kui tagasimakse sisaldab mõistlikku kompensatsiooni laenuandjale, olles mõõdetud selle instrumendi järelejäänud eluaela toimuva turuintresside kasvu mõju nüüdisväärtuse summas. Lisaks on standardi otsuste aluste (basis of conclusion) osasse lisatud info, mis kinnitab kehtivaid IFRS 9 juhiseid, mis sätestavad, et kui korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavaid finantskohustusi muudetakse või vahetatakse selliselt, et neid bilansist ei eemaldata, tuleb tekkinud kasum või kahjum kajastada kasumiaruandes. Seetõttu ei saa ettevõtteid enamustel juhtudel muuta laenu sisemist intressimäära laenu järelejäänud elueaks, et vältida laenuitingimuste muutmise hetkel mõju kasumiaruandele.

Muudatus standardis ei oma eeldatavasti olulist mõju ettevõtte aruandlusele.

IFRS 16 "Rendilepingud" (rakendub 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uus standard sätestab rendilepingute arvelevõtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab

rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning – juhul kui rendimakseid tehakse üle perioodi – ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendilepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks nagu seda tegi IAS 17 ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmudeli rendilevõtjate jaoks. Rendilevõtjad peavad (a) arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul kui renditav vara on väikese väärtusega; ning (b) kajastama kasumiaruandes kulumit renditavadel varadel ja intressikulu rendikohustustelt. IFRS 16 põhimõtted rendileandjate jaoks jäävad sisuliselt samaks IAS 17 põhimõtetega, ehk et rendileandja jagab jätkuvalt oma rendilepingud kasutus- ja kapitalirentideks ning kajastab neid rendiliike erinevalt. Muudatused standardis ei oma eeldatavasti olulist mõju ettevõtte aruandlusele, kuna ettevõttel ei ole suuremahulisi pikaajalisi rendilepinguid.

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 mitmete 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 ettevõttesiseid hindajaid. Aruandeaastal ettevõttes varude ja põhivarade väärtuse langust ei olnud.

Riskijuhtimine ja peamiste riskide kirjeldus

GFC tegevuse käigus tekkivate riskide kindlaksmääramise, juhtimise ja kontrolli põhimõtted on kehtestatud juhatuse poolt välja töötatud riskijuhtimise poliitikaga, mis on välja töötatud kooskõlas Makseasutuse ja e-raha asutuse seadusega (MERAS) ning hõlmavad muuhulgas operatsiooniriskide, krediidiriski, likviidsusriski ning oluliste tururiskide määramise ja nendega tegelemise, sh võimaliku kriisi (näiteks mõne riski realiseerumise) olukorras.

Riskijuhtimise strateegia põhineb äriühingu äritegevuse kasumlikkuse ja võetavate riskide taseme vahelise suhte optimeerimisel.

Riskide hindamismetoodikate väljatöötamine ja kriteeriumite arvparameetrite kehtestamine kuulub täielikult äriühingu juhatuse pädevusse.

Riskijuhtumite põhimõtted ja metoodikat 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 rikkedest, makseasutuse personali tegevusest või tegevusetusest või välisest sündmustest.

Ettevõttes on eraldi välja töötatud ja kehtestatud operatsiooniriskide juhtimise poliitika. Operatsiooniriski hindamisel on oluline roll vastavuskontrollil ning siseaudiitoril.

B. Tururisk (intressimäärarisk, valuutarisk ja muu hinnarisk)

Tururisk on risk, kui finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad muutuste tõttu turuhindades. Tururisk koosneb kolme liiki riskist: valuutarisk, intressimäärarisk ja muu hinnarisk.

Intressimäärarisk on risk, kui finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad turu intressimäärade muutuste tõttu.

Ettevõtte ei oma olulist intressimäärariski, kuna ettevõttel ei ole intressikandvaid varasid ega kohustusi või intressimäärade muutusest sõltuvaid finantsinstrumente.

Valuutarisk on risk, kui finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad vahetuskursside muutuste tõttu.

Ettevõtte ei oma olulist valuutariski, kuna ettevõtte ei võta iseseisvalt olulisi valuutapositsioone. Ettevõtte käsutuses olevad erinevad valuutavarad vastavad olulises osas klientide nõuetele (nõuded ja kohustused erinevates valuutades on sarnased).

Bilansipäeva seisuga on ettevõttel lühiajaline valuutapositsioon (varade ja kohustuste vahe erinevates valuutades) ca 100 000 euro väärtuses, mis moodustab varadest ca 1% - avatus valuutariskile on minimaalne.

Muu hinnarisk on risk, kui finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad (muu kui intressiriskist või valuutariskist tuleneva) turuhindade muutumise tõttu, olenemata sellest, kas muutuse põhjustasid üksikule finantsinstrumendile või selle emiteerijale omased tegurid või tegurid, mis mõjutavad kõiki sarnaseid finantsinstrumente, millega turul kaubeldakse.

Ettevõtte ei oma enda hinnangul olulisi muid hinnariske.

C. Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et (majandus)üksusel tekib raskusi oma finantskohustistega seotud kohustuste täitmisel, mida arveldatakse raha või muu finantsvara üleandmisega.

Likviidsusrisi juhtimine toimub igapäevase majandustegevuse käigus tulude ja kulude ning vabade vahendite jälgimisega. Ettevõttes on eraldi välja töötatud likviidsusrisi juhtimise poliitika.

Ettevõtte likviidsed (lühiajalised, alla aastase tähtajaga) varad ületavad ettevõtte lühiajalisi kohustusi.

31.12.2017 seisuga moodustab ettevõtte bilansimahust 96.4% raha pangakontodel. Raha suur osakaal bilansis on seletatav ettevõtte põhitegevusega - makseteenuste osutamine - mis tähendab, et klientidel peab igal ajahetkel olema võimalus kasutada oma raha makseteks (ettevõtte "kiired" kohustused on sarnased raha osakaaluga bilansis - 95.8%). Ettevõtte ei paiguta lühiajalisi vahendeid muudesse finantsinstrumentidesse. Juhtkonna hinnangul ei ole ettevõtte bilansipäeval likviidsusrisi.

Bilansipäevajärgse sündmusena tekkis osaline likviidsusrisk, kui osa ettevõtte vahenditest külmutati likvideeritava panga (Versopank AS, Eesti) kontodel. Likvideeritav pank on maksejõuline, kuid varad vabanevad vastavalt Finantsinspektsiooni tegevuskavale. Versopank AS tegevusloa kehtetuks tunnistamise kuupäeva, 26.03.2018 seisuga oli likviidsusrisi suurus 3.1 mln eurot, mis moodustas tol hetkel ligi 49% ettevõtte rahalistest vahenditest. Aruande kinnitamise hetke seisuga on likvideeritavast pangast vabanenud ca 1 mln EUR ulatuses vahendeid ja külmutatud on veel ainult ca 15% ettevõtte rahalistest vahenditest. Ettevõtte ootab kõigi külmutatud rahaliste vahendite vabanemist juuli-augusti kuu jooksul.

Võimaliku likviidsusrisikiga tegeleb ettevõtte juhtkond aktiivselt ja likviidsuse tagamiseks on ette võetud mitmeid meetmeid: jälgitakse panga likvideerimisprotsessi ja ollakse ühenduses järevalveinstitutsioonidega, jälgitakse klientide maksekäitumist, eraldi ollakse ühenduses suuremate klientidega. Likviidsusrisi reliseerumisel ollakse valmis kaasama täiendavaid vahendeid.

D. Krediidirisk

Krediidirisk on risk, kui finantsinstrumendi üks osapool põhjustab teisele finantskahjumi, sest ei suuda kohustust täita.

Ettevõtte olulisemad krediidiriskiga varad on rahalised vahendid pankades ning nõuded ostjatele.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul on ettevõtte krediidirisk bilansipäeva seisuga suhteliselt madal:

- 1) ettevõtte rahalised vahendid asuvad Euroopa Keskpanga (ECB, kes jälgib pankade piisava kapitaliseerituse olemasolu) järevalve all olevates Euroopa Liidu liikmesriikide pankades - 5% rahast rahast reitinguagentuur Moodyse deposit reitinguga A3 (Bank of Lithuania, Leedu), 81% reitinguga Caa3 (Eurobank Ergasias, Kreeka), 13% krediidireitinguta pankades (Versobank AS, Eesti) ning 1% rahast erinevates teistes pankades;
- 2) muud nõuded on peamiselt seotud osapoolega (vähemusosanik) - laekumata arved summas 109 394 eurot, mis moodustab bilansimahust 1.1%. Laekumata arvetest 62 315 eurot on üle tähtaja. Ettevõtte juhtkonna teadmisel on vähemusosanik piisava finantsvõimekusega, et katta oma kohustused (kohustused ettevõtte ees on väga väike osa osaniku investeerimisportfelliist) ning tänu osalusele on osanik huvitatud ettevõtte käekäigust ehk ka oma kohustuste täitmisest. Juhtkond peab nõuete laekumist väga tõenäoiseks;
- 3) klientidele väljastatud laenud on minimaalsed (laenud on väljastatud maksesüsteemi testimiseks ja ei ole hetkel eraldi defineeritav äritegevus).

Juhtkond usub, et on võtnud kasutusele kõik vajalikud meetmed, et tagada GFC jätkusuutlikkus ja kasv praegustes tingimustes.

Juhtkonna hinnangul on ettevõtte 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.

Omavahendid

31.12.17	31.12.16	
446 040	446 040	Sissemaksutud aktsiakapital
149 250	149 250	Aažio
-336 881	-361 355	Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum
83 208	24 474	Käesoleva majandusaasta kasum / kahjum
340 322	258 410	Esimese taseme omavahendid kokku
125 000	125 000	Omavahendite minimaalsuurus aktsia minimaalsuuruse järgi
115 322	133 410	Neto-omavahendite ülejääk / puudujääk

GFC kapitali juhtimisel täidab kapitalile kehtestatud nõuded, nagu need on MERAS seaduses ette nähtud. Makseasutus on oma usaldusvääruse tagamiseks ning makseteenuste osutamisega seotud riskide vähendamiseks kohustatud pidevalt järgima usaldatavusnormatiive. 2017. aasta jooksul ei ole esinenud probleeme nende nõuete täitmisega. GFC omavahendid ületavad seaduses ettenähtud piirmäära.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskontod EUR	4 444 431	42 458
Arvelduskontod USD	4 768 003	341
Arvelduskontod GBP	7 695	467
Arvelduskontod PLN	116	108
Sularaha kassas EUR	11 830	650
Kokku raha	9 232 075	44 024

Ettevõtte pangakontodel ja kassas olevatest rahalistest vahenditest moodustavad klientide nõuded ettevõtte vastu (klientide nõudmiseni hoiused) 9 120 768 eurot (31.12.2016 seisuga 3 842 eurot).

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksud (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	109 495	109 495	0
Ostjatelt laekumata arved	109 495	109 495	0
Muud nõuded	2 971	2 971	0
Laenuõuded	2 881	2 881	0
Viitlaekumised	90	90	0
Ettemaksud	1 000	1 000	0
Tulevaste perioodide kulud	1 000	1 000	0
Ettemaksud teenuste eest	162 738	162 738	0
Deposiit	23 347	0	23 347
Kokku nõuded ja ettemaksud	299 551	276 204	23 347
	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
Laenuõuded	4 953	4 953	0
Ettemaksud	1 000	1 000	0
Tulevaste perioodide kulud	1 000	1 000	0
Ettemaksud teenuste eest	165 230	165 230	0
Deposiit	26 563	0	26 563
Kokku nõuded ja ettemaksud	236 378	209 815	26 563

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
31.12.2016			
Soetusmaksumus	12 950	12 950	12 950
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	12 950	12 950	12 950
Amortisatsioonikulu	-1 295	-1 295	-1 295
Muud muutused	-6 475	-6 475	-6 475
31.12.2017			
Soetusmaksumus	6 475	6 475	6 475
Akumuleeritud kulum	-1 295	-1 295	-1 295
Jääkmaksumus	5 180	5 180	5 180

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	14 467	14 467
Võlad töövõtjatele	20 073	20 073
Maksuvõlad	10 636	10 636
Muud võlad	7 519	7 519
Muud viitvõlad	7 519	7 519
Võlad klientidele	9 120 768	9 120 768
Raha teel	58 671	58 671
Kokku võlad ja ettemaksed	9 232 134	9 232 134
	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

Lisa 6 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Ettevõtte jaotamata kahjum seisuga 31.12.2017 moodustab -253 673 eurot (31.12.2016 seisuga -336 881 eurot). Ettevõtte ei saa seega dividende välja maksta ja võimalikku tulumaksukohustust hetke seisuga ei ole.

Maksuhalduril on õigus kontrollida maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ja/või trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata olulise täiendava maksusumma.

Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	446 040	446 040
Aktsiate arv (tk)	354	354
Aktsiate nimiväärtus	1 260	1 260

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	130 303	2 774
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	130 303	2 774
Kokku müügitulu	130 303	2 774
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulu maksetehingutest	121 134	151
Muud tulud	9 169	2 623
Kokku müügitulu	130 303	2 774

Lisa 9 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Arendustegevus	376 435	371 433	14
Muud	17 000	10 661	
Kokku muud äritulud	393 435	382 094	

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2017	2016
Makseteenuste otsekulud	-177 567	-145 812
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-177 567	-145 812

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	0	13 000
Mitmesugused bürookulud	59 655	41 889
Lähetuskulud	2 610	5 036
Koolituskulud	329	409
Muud	0	2 897
Kokku mitmesugused tegevuskulud	62 594	63 231

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	155 423	117 022
Sotsiaalmaksud	52 270	39 351
Puhkusereserv	6 000	-2 845
Kokku tööjõukulud	213 693	153 528
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	7

Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2017	2016
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	14 620	2 008
Muud finantstulud	0	166
Kokku muud finantstulud ja -kulud	14 620	2 174

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	GFC Holding OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	157	0	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	109 394	0	38 531	0

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	3 000	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	376 435	0	371 433

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2017	2016
	Arvestatud tasu	30 000

Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Ettevõtte lõpetas 2018 aasta esimese kvartalis arendusprojekti ning müüs selle emaettevõttele. Sellega seoses lõppesid antud projektiga seotud tulud ning ettevõtte kandis bilansist maha projektiga seotud kulud summas 161 480 eurot.

Kuigi lõppesid ettevõtte jaoks olulised tulud, on ettevõtte seoses 2017 aastal toimunud aktiivsete klientide mahu olulise kasvuga oma põhitegevusega jooksvas kasumis.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.07.2018

GFC Good Finance Company AS (registrikood: 12423254) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MILANA REINSON	Juhatuse liige	11.07.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

GFC Good Finance Company AS aktsionäridele

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt GFC Good Finance Company AS (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie poolt auditeeritud Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2017;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses sätestatud eetikanoetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse eetikanoetele.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu asjaolule, et seisuga 31. detsember 2017 on osa Ettevõtte rahalistest vahenditest paigutatud krediidiasutusse Versobank AS, mille likvideerimist alustati bilansipäevajärgselt.

Juhtkond on avalikustanud olukorra seotud riski ja riski maandamise tegevusplaani lisas 1 peatükis „Riskijuhtimine ja peamiste riskide kirjeldus“. Nimetatud asjaolu rõhutamine ei kujuta endast märkust meie arvamuse osas.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest, mis sisaldub majandusaasta aruandes lisaks raamatupidamise aastaaruandele ja meie audiitori aruandele.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviitud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviitud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Lauri Past
Vandeauditor, litsents nr 567

Kristi Ziugov
Vandeauditor, litsents nr 650

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

11. juuli 2018

Audiitorite digitaalallkirjad

GFC Good Finance Company AS (registrikood: 12423254) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI PAST	Vandeaudiitor	11.07.2018
KRISTI ZIUGOV	Vandeaudiitor	11.07.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-336 881
Aruandeaasta kasum (kahjum)	83 208
Kokku	-253 673
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-253 673
Kokku	-253 673

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	121384	93.16%	Jah

Sidevahendid

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