

Отчет за хозяйственный год

Начало работы:	01.01.2017
Окончание отчётного гола:	31.12.2017
Фирменное наименование:	GFC Good Finance Company AS (АО ГФС Гууд Финансе Компани)
Регистрационный код:	12423254
Адрес:	ул. Ротерманни,5
Город:	Таллинн
Уезд:	Харьюский уезд
Почтовый индекс:	10111
Телефон:	+3726290050
Адрес электронной почты:	info@gfc.ee

Содержание

Отчет о деятельности.....	3
Годовой бухгалтерский отчет.....	4
Баланс.....	4
Отчет о прибыли.....	5
Отчет о денежных потоках	6
Отчет об изменениях собственного капитала	7
Приложения к годовому бухгалтерскому отчету	8
Приложение 1 Принципы учета.....	8
Приложение 2 Денежные средства.....	17
Приложение 3 Требования и предоплаты.....	18
Приложение 4 Материальные основные активы.....	19
Приложение 5 Долги и предоплаты.....	20
Приложение 6 Условные обязательства и активы	21
Приложение 7 Акционерный капитал.....	21
Приложение 8 Доход от продаж	21
Приложение 9 Прочие коммерческие доходы	21
Приложение 10 Товары, сырьё, материал и услуги.....	22
Приложение 11 Различные расходы на деятельность	22
Приложение 12 Расходы на рабочую силу	22
Приложение 13 Прочие финансовые доходы и расходы.....	22
Приложение 14 Связанные стороны	22
Приложение 15 События после отчетной даты.....	23
Электронно-цифровые подписи под отчетом	23
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО ПРИСЯЖНОГО АУДИТОРА	24

Отчет о деятельности

GFC Good Finance Company AS (АО ГФС Гууд Финансе Компани) (далее – GFC) – это платежное учреждение, основной деятельностью которого являются открытие платежных счетов для клиентов, осуществление их платежей и выдача клиентам платежных средств, руководствуясь всеми законами и нормативными актами, применимыми к платежным учреждениям. Лицензию, необходимую для предоставления платежных услуг, выдала Финансовая инспекция (решение № 4.1-1/22 от 05.06.2013), которая осуществляет надзор за деятельностью GFC Good Finance Company AS.

GFC является участником посреднической платежной среды SWIFT (код GFCBEE22), посредством которой совершаются платежные сделки клиентов и происходит общение с банками-корреспондентами. Компания также является партнером международного посредника в осуществлении карточных платежей MasterCard и способно выдавать клиентам современные дебетовые и кредитовые карточки.

В качестве своей стратегии мы рассматриваем предоставление еще более эффективной услуги обработки платежей и позиционируем себя как альтернативное банкам платежное учреждение. Наша цель – предлагать клиентам быстрые и удобные платежные услуги посредством платежных средств и своевременных ИТ-решений.

Как в 2016, так и в 2017 годах мы сосредоточивались на обращении с ходатайством для получения от Финансовой инспекции разрешений на оказание трансграничных услуг. Продолжалось развитие предлагаемых продуктов и услуг, а также необходимой для них инфраструктуры. Во второй половине 2017 года в связи с изменением рыночной ситуации произошел значительный скачок в объеме платежных услуг, оказываемых предприятиям клиентам. В связи с тем, что в части основного вида деятельности компании – оказание платежных услуг – заслуживающий внимания рост только лишь начался, значительная часть доходов компании в 2017 году (72%) по-прежнему поступала от финансируемого миноритарным акционером проекта развития ИТ-решений для разработки веб-платформы и мобильного приложения для частных клиентов. В 2018 году большая часть доходов компании уже формируется за счет основного вида деятельности.

Основные финансовые показатели:

Акционерный капитал GFC составляет 446 040 евро.

	2017	2016
Коэффициент ликвидности	1,04	5,1
Коэффициент задолженности	96,4%	17,0%

Формулы, используемые для расчета коэффициентов:

Коэффициент ликвидности (в разах) = оборотные активы / краткосрочные обязательства;

Коэффициент задолженности (%) = общая задолженность / общая стоимость активов.

Годовой бухгалтерский отчет

Баланс

(в евро)

	31.12.2017	31.12.2016	Номер приложения
Активы			
<i>Оборотные активы</i>			
Денежные средства	9 232 075	44 024	2
Требования и предоплаты	276 204	209 815	3
Запасы	36 945	18 069	
Оборотные активы, итого	9 545 224	271 908	
<i>Основные активы</i>			
Требования и предоплаты	23 347	26 563	3
Материальные основные активы	5 180	12 950	4
Оборотные активы, итого	28 527	39 513	
Активы, итого	9 573 751	311 421	
Обязательства и собственный капитал			
<i>Обязательства</i>			
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Долги и предоплаты	9 232 134	45 009	5
Отчисления	0	8 003	
Краткосрочные обязательства, итого	9 232 134	53 012	
Обязательства, итого	9 232 134	53 012	
<i>Собственный капитал</i>			
Акционерный капитал в номинальной стоимости	446 040	446 040	7
Завышенный курс	149 250	149 250	
Нераспределенная прибыль (убыток) предыдущих периодов	-336 881	-361 355	
Прибыль (убыток) отчетного года	83 208	24 474	
Собственный капитал, итого	341 617	258 409	
Обязательства и собственный капитал, итого	9 573 751	311 421	

Отчет о прибыли

(в евро)

	2017	2016	Номер приложения
Доход от продаж	130 303	2 774	8
Прочие коммерческие доходы	393 435	382 094	9
Товары, сырье, материалы и услуги	-177 567	-145 812	10
Различные расходы на деятельность	-62 594	-63 231	11
Расходы на рабочую силу	-213 694	-153 528	12
Амортизация и уменьшение стоимости основных активов	-1 295	0	4
Коммерческая прибыль (убыток)	68 588	22 297	
Доходы по процентам	0	3	
Прочие финансовые доходы и расходы	14 620	2 174	13
Прибыль (убыток) до обложения подоходным налогом	83 208	24 474	
Прибыль (убыток) за отчетный год	83 208	24 474	

Отчет о денежных потоках

(в евро)

	2017	2016
Денежные потоки от коммерческой деятельности		
Коммерческая прибыль (убыток)	68 588	22 297
Корректировки		
Амортизация и уменьшение стоимости основных активов	1 295	0
Итого корректировки	1 295	0
Изменения связанных с коммерческой деятельностью требований и предоплат	-63 173	-18 855
Изменение запасов	-18 876	-18 069
Изменение связанных с коммерческой деятельностью обязательств и предоплат	9 185 597	20 534
Поступившие проценты	0	3
Итого денежных потоков от коммерческой деятельности	9 173 431	5 910
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Уплачено при приобретении материальных и нематериальных основных активов	0	-12 950
Итого денежных потоков от инвестиционной деятельности	0	-12 950
Движение денежных средств, итого	9 173 431	-7 040
Денежные средства и денежные эквиваленты на начало периода	44 024	48 890
Изменение денежных средств и денежных эквивалентов	9 173 431	-7 040
Влияние изменений курсов валют	14 620	2 174
Денежные средства и денежные эквиваленты на конец периода	9 232 075	44 024

Отчет об изменениях собственного капитала

(в евро)

	Акционерный капитал в номинальной стоимости	Завышенный курс	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
31.12.2015	446 040	149 250	-361 355	233 935
Прибыль (убыток) за отчетный год	0	0	24 474	24 474
31.12.2016	446 040	149 250	-336 881	258 409
Прибыль (убыток) за отчетный год	0	0	83 208	83 208
31.12.2017	446 040	149 250	-253 673	341 617

Приложения к годовому бухгалтерскому отчету

Приложение 1 Принципы учета

Общая информация

Годовой бухгалтерский отчет GFC Good Finance Company AS (АО ГФС Гууд Финансе Компани) (далее GFC) за 2017 год составлен в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятым Европейским союзом.

Ниже приведены наиболее существенные принципы бухгалтерского учета, использованные в финансовых отчетах. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным годам, если не указано иное. При составлении настоящего финансового отчета исходили из принципа стоимости приобретения, за исключением случаев, описанных в приведенных ниже принципах учета.

Хозяйственный год начался 1 января 2017 года и закончился 31 декабря 2017 года. Расчетной валютой компании является евро. Числовые показатели годового бухгалтерского отчета представлены в евро и в целых единицах, если не указано иное.

Активы и обязательства оценивались взвешенно и на консервативных основах. Составление годового бухгалтерского отчета требует дачи оценок.

Эти оценки основаны на актуальной информации о положении коммерческого товарищества, его намерениях и рисках по состоянию на дату составления годового бухгалтерского отчета. Окончательный результат экономических сделок, отраженных в хозяйственном году, может отличаться от оценок, данных в настоящем периоде.

Настоящий годовой отчет одобрен руководством. Утвержденный правлением годовой отчет утверждают совет и акционер. Акционер имеет право утвердить или отклонить годовой бухгалтерский отчет и потребовать у руководства составить новый отчет. Совет соответствующего права не имеет.

Компания на 90,4% принадлежит гражданке Эстонии Тийу Ярвисте через холдинговую компанию GFC Holding OÜ.

Финансовые активы

Финансовые активы первоначально учитываются по стоимости их приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость, уплаченную или полученную за данный финансовый актив. Первоначальная стоимость приобретения включает в себя все расходы на сделки, непосредственно связанные с финансовым активом, за исключением финансовых активов, которые отражаются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли.

Финансовый актив удаляется из отчета о финансовом состоянии, когда предприятие теряет право на денежный поток по финансовому активу или передает денежные потоки по активу и большую часть связанных с финансовым активом рисков и выгод третьей стороне.

GFC имеет следующие финансовые активы: денежные средства и их эквиваленты, и прочие требования. Денежные средства и их эквиваленты, и прочие требования (отсроченные поступления, выданные займы и прочие краткосрочные и долгосрочные требования), за исключением требований, приобретенных для целей перепродажи, отражаются по скорректированной стоимости приобретения. Скорректированная стоимость приобретения краткосрочных требований, как правило, равна их номинальной стоимости (за вычетом обратных платежей и возможных уценок), вследствие чего краткосрочные требования отражаются в балансе в-сумме, поступление которой вероятно.

Денежные средства

В качестве денежных средств и их эквивалентов в отчете о денежных потоках отражаются имеющиеся в кассе наличные денежные средства, остатки на расчетных счетах (за исключением

расчетного кредита), срочные вклады со сроком до 3 месяцев и вклады в фонды денежного рынка и прочие высоколиквидные фонды, которые инвестируют в инструменты, индивидуально соответствующие понятию денежных средств и их эквивалентов.

Сделки в иностранной валюте и зафиксированные в иностранной валюте финансовые активы и обязательства

Иностранные валюты – это все валюты, отличные от расчетной валюты; расчетной валютой компаний, расположенных в Эстонии, является евро.

При отражении сделок в иностранной валюте за основу принимались официальные валютные курсы Европейского центрального банка, действовавшие в день совершения сделки. Зафиксированные в иностранной валюте монетарные финансовые активы и обязательства (оплачиваемые денежными средствами активы и обязательства), переоцениваются в расчетную валюту на основании официальных курсов иностранной валюты Европейского центрального банка, действовавших в день составления баланса. Прибыли и убытки от изменений курса, образовавшиеся в результате переоценки, отражаются в отчете о прибыли и убытках за отчетный период.

Запасы

Запасы компании состоят из заготовок банковских карт. Запасы оцениваются либо по стоимости их приобретения, либо по нетто- стоимости реализации, в зависимости от того, что из этого меньше.

Уценоч запасов в 2017 году не производилось.

Материальные и нематериальные основные активы

Материальные основные активы отражаются в отчете о финансовом состоянии по стоимости их приобретения за вычетом аккумулированного износа и уценок, вытекающих из снижения стоимости актива. Для учета амортизации материальных основных активов предприятие использует линейный метод.

Материальные основные активы компании состоят из компьютерной техники.

Нематериальные основные активы учитываются и отражаются в отчете о финансовом состоянии на основе тех же принципов, которые применяются к материальным основным активам.

Нижняя граница стоимости принятия на учет основных активов 1000

Полезный срок службы основных активов по группам (в годах)

Наименование группы основных средств	Полезный срок службы
Компьютерная техника	5

Методы амортизации объектов основных материальных активов, полезный срок службы и остаточная стоимость пересматриваются, по крайней мере, в конце каждого хозяйственного года, и если оценки отличаются от предыдущих, то изменения отражаются как изменения в бухгалтерских оценках, то есть начиная сданного момента.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства первоначально отражаются по их стоимости приобретения, которая также включает все расходы, непосредственно связанные с приобретением. Последующее отражение осуществляется по методу скорректированной стоимости приобретения.

Скорректированная стоимость приобретения краткосрочных финансовых обязательств обычно равна их номинальной стоимости, поэтому краткосрочные финансовые обязательства отражаются в балансе в сумме, подлежащей оплате. Для расчета скорректированной стоимости приобретения долгосрочных финансовых обязательств они первоначально принимаются на учет по справедливой

стоимости полученной оплаты (за вычетом расходов на сделку) с учетом процентных расходов по обязательствам последующих периодов с использованием метода внутренней процентной ставки.

Финансовое обязательство классифицируется как краткосрочное, если срок его погашения находится в пределах двенадцати месяцев с даты составления баланса; или у предприятия отсутствует безоговорочное право отодвигать оплату обязательства более чем на 12 месяцев после даты составления баланса. Обязательства по займам со сроком погашения в пределах 12 месяцев с даты составления баланса, которые рефинансируются в долгосрочные после даты составления баланса, но до утверждения годового отчета, отражаются как краткосрочные. В качестве краткосрочных отражаются также обязательства по займам, которые займодавец в день составления баланса имел право отозвать из-за нарушения условий, установленных в договоре займа.

Обязательства перед подрядчиками

Обязательства перед подрядчиками включают в себя начисленные, но не выплаченные зарплату и обязательства по отпускам по состоянию на дату составления баланса.

Обязательство, рассчитанное для выплаты отпускных, отражается в отчете о финансовом состоянии вместе с социальным налогом и платежами по страхованию от безработицы в составе задолженностей и предоплат, а в отчете о прибыли - в расходах на рабочую силу.

Резервы и условные обязательства

Компания создает резервы в части тех обязательств, срок реализации или сумма которых неопределенны. Размер и время реализации резерва определяются на основе оценок руководства или экспертов в соответствующей области.

Резерв отражается в том случае, когда предприятие имеет юридическое или фактическое обязательство, возникшее до даты составления баланса, вероятность реализации отчисления в виде ресурсных затрат является вероятной (свыше 50%), и сумма отчисления может быть надежно определена.

Расходы, связанные с реализацией резерва, оцениваются на дату составления баланса, а резерв переоценивается в каждую дату составления баланса. Если резерв, скорее всего, будет реализован более чем через один год, он отражается в дисконтированной текущей стоимости. Дисконтирование основано на рыночной процентной ставке по аналогичным обязательствам.

К резервам относятся возможные судебные издержки, штрафы и прочие обязательства, реализация которых возможна и известна правлению.

Условными обязательствами считаются такие обязательства, вероятность реализации которых составляет менее 50% или размер которых не может быть надежно оценен. Учет по условным обязательствам ведется вне баланса.

Доходы

Доходы отражаются после предоставления услуги, когда получение платы за оказанную услугу является вероятным и доход от продажи и расходы, связанные с предоставлением услуги, могут быть достоверно определены.

В качестве дохода от продаж отражается доход, полученный от основной деятельности компании - оказания платежных услуг.

В качестве прочих коммерческих доходов отражаются прочие доходы (например, доходы от деятельности по развитию).

Процентный доход отражается, если получение дохода является вероятным и сумма дохода может быть надежно оценена. Процентный доход отражается с использованием внутренней процентной ставки актива.

Налогообложение

Согласно действующему в Эстонии Закону о подоходном налоге, прибыль компании за отчетный год не облагается налогом. Подоходным налогом выплачивается с дивидендов, специальных льгот, подарков, пожертвований, представительских расходов, не связанных с предпринимательством выплат и корректировки трансфертных цен. Ставка налога для прибыли, распределенной в виде дивидендов, является 20/80 с выплаченной нетто-суммы. Сопутствующий выплате дивидендов подоходный налог предприятия отражается как обязательство, а в отчете о прибыли как расход на подоходный налог в тот же период, когда оглашаются дивиденды, независимо от того, за какой период они оглашены, или когда они фактически выплачиваются. Обязательство по уплате подоходного налога возникает на 10-й день месяца, следующего за выплатой дивидендов.

С 2019 года к выплатам дивидендов можно будет применять налоговую ставку 14/86. Эту более благоприятную налоговую ставку можно применять к выплате дивидендов, достигающей средней выплаты дивидендов в течение до трех предшествующих хозяйственных лет, которая облагалась налогом по ставке 20/80. Первым годом при расчете средних дивидендов за три предшествующие хозяйственных года считается 2018-й.

Исходя из особенностей налоговой системы, для зарегистрированных в Эстонии компаний не возникает разницы между налоговой и балансовой стоимостью активов и, как следствие, отложенных налоговых требований или обязательств. Условное обязательство по подоходному налогу, возникшее при выплате дивидендов с нераспределенной прибыли, в балансе не отражается.

Связанные стороны

Связанными сторонами являются акционеры и члены руководства компании и материнской компании, а также связанные с ними компании.

События после даты составления баланса

В годовом бухгалтерском отчете отражаются существенные, влияющие на оценку активов или обязательств обстоятельства, которые проявились в период времени между датой баланса 31 декабря 2017 г. и датой составления годового отчета, но связанные со сделками, совершенными в отчетном или более ранних периодах. Более подробная информация приводится в Приложении 15.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена, полученная от продажи актива или уплаченная при передаче обязательства на дату измерения в ходе обычной сделки между участниками рынка.

Для измерения справедливой стоимости активов и обязательств предприятия компания использует входные данные методов оценки 3-го уровня (МСФО (IFRS) 13), включая метод дисконтированных денежных потоков и рыночные процентные ставки. По оценкам компании, справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом состоянии, существенно не отличается от значений, отраженных в отчете о финансовом состоянии по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016.

Внедрение и интерпретация новых измененных стандартов, и новые принципы учета

К моменту составления настоящего отчета были изданы новые международные стандарты финансовой отчетности, а также изменения и интерпретации существующих стандартов, которые являются обязательными для отчетных лет предприятия, начиная с 1 января 2017 года или после этой даты, но которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность компании.

Новые или измененные стандарты, или интерпретации, которые вступают в силу с 01 января 2018 года или после этого, как ожидается, не окажут существенного влияния на компанию.

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки к ним.

Изданы новые или измененные стандарты и интерпретации, которые становятся обязательными для компании с 1 января 2018 года или позже и которые компания преждевременно не применяла.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и измерение» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные правила нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы классифицируются по трем категориям измерения: активы, отражаемые по скорректированной стоимости приобретения (AC), активы, отражаемые по справедливой стоимости с изменениями через иной сводный отчет о прибыли (FVOCI), и активы, отражаемые по справедливой стоимости с изменениями через отчет о прибыли (FVTPL);
- Классификация долгового инструмента зависит от бизнес-модели компании для управления финансовыми активами и от того, включают ли договорные денежные потоки актива только основные и процентные платежи («APIM»). Если долговой инструмент хранится для целей востребования и требование APIM удовлетворено, то инструмент можно отражать по скорректированной стоимости приобретения. Долговые инструменты, которые удовлетворяют требованиям APIM и хранятся в портфеле, в котором компания хранит активы как для целей сбора, так и для целей продажи, могут быть отражены по справедливой стоимости через иной сводный отчет о прибыли. Финансовые активы, которые не включают потоки денежных средств APIM, должны быть изменены по справедливой стоимости через отчет о прибыли (например, деривативы). Встроенные («embedded») деривативы больше не отделяют от финансовых активов, но включают в оценку условия APIM;
- Инструменты собственного капитала всегда должны отражаться по справедливой стоимости. В то же время, руководство может сделать безотзывный выбор отразить изменения справедливой стоимости через иной сводный отчет о прибыли при условии, что инструмент не хранится для целей торговли. Если инструмент собственного капитала хранится для целей торговли, то изменения в его справедливой стоимости должны отражаться в отчете о прибыли;
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 по классификации и измерению финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение заключается в том, что для финансовых обязательств, которые определены для отражения по справедливой стоимости через отчет о прибыли, изменения в справедливой стоимости, возникающие в результате изменения собственного кредитного риска компании, должны отражаться в ином сводном отчете о прибыли.

МСФО (IFRS) 9 вводит в действие новую модель для отражения убытков от снижения стоимости - модель ожидаемого кредитного убытка. Это «трехуровневый» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов после их первоначального принятия на учет. На практике новые правила означают, что при принятии на учет финансовых активов, в части которых не имеется снижения стоимости, компаниям необходимо сразу же отражать убыток, равный 12-месячному кредитному убытку (в случае требований к покупателям - кредитному убытку, ожидаемому в течение всего срока их жизни). Если кредитный риск значительно повысился, то следует измерить снижение стоимости с использованием кредитного убытка, ожидаемого в течение всего срока жизни, а не кредитного убытка, ожидаемого в течение 12 месяцев. Модель включает в себя упрощения в части арендных требований и требований к покупателям.

Требования к учету хеджирования были изменены, чтобы лучше связать бухгалтерский учет с управлением рисками. Стандарт предлагает компаниям выбор принципов учета: применять ли требования к учету хеджирования МСФО (IFRS) 9, либо продолжать применять ко всем инструментам хеджирования МСФО (IAS) 39, так как стандарт в настоящее время не рассматривает учета макрохеджирования.

Согласно МСФО (IAS) 39 категориями измерения финансовых активов (денежных средств и требований) были займы и требования (L&R), а согласно категориям МСФО (IFRS) 9, они, начиная с 1 января 2018 года, отражаются по стоимости приобретения (AC). При применении МСФО (IFRS) 9

балансовая стоимость финансовых активов предприятия не изменится.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами», изменение в части вступления в силу МСФО (IFRS) 15 (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с основным принципом нового стандарта доход от продаж отражается, когда товары или услуги передаются клиенту, и доход от продаж отражается по цене сделки. Проданные совместно товары и услуги, которые можно различить, следует отражать отдельно, и скидки, даваемые с договорной цены, следует, как правило, распределять по отдельным элементам. Если получаемую плату можно по определенным причинам изменить, то в качестве дохода от продаж отражается минимальная сумма, если это не влечет за собой значительного риска аннулирования/погашения. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение того периода, когда договор производит доходы. Ожидается, что изменение в части вступления стандарта в силу не окажет существенного влияния на отчетность компании.

Изменения в МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения не меняют основных принципов стандарта, но разъясняют, как эти принципы следует применять. Изменения объясняют, как определить в договоре обязательства по исполнению (обещание передать клиенту товар или предоставить услугу); как определить, является ли компания основным (principal) исполнителем сделки по продаже (поставщиком товаров или услуг) или агентом (ответственной за организацию предложения товара или услуги); и как определить, следует ли отражать ли доход от предоставления лицензии в конкретный момент времени или же в течение периода. В дополнение к этим объяснениям, изменения включают в себя два дополнительных упрощения с целью снижения издержек предприятия и сложности при первом внедрении стандарта. Ожидается, что изменения в стандарте не окажут существенного влияния на отчетность компании.

«Досрочное погашение с отрицательной компенсацией» Поправки к МСФО (IFRS) 9 (вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее, еще не приняты Европейским союзом).

Поправка дает возможность отражать определенные кредиты и долговые ценные бумаги по методу скорректированной стоимости приобретения, если их можно досрочно погасить в сумме, меньшей, чем скорректированная стоимость приобретения, например, если погашение осуществляется по справедливой стоимости или если погашение включает Разумную компенсацию кредитору, измеряемую в текущей стоимости влияния роста рыночных процентных ставок в течение оставшегося срока жизни инструмента. Кроме того в часть оснований для принятия решений (basis of conclusion) стандарта включена информация которая подтверждает текущие инструкции МСФО (IFRS) 9, в соответствии с которыми, если финансовые обязательства, отраженные по скорректированной стоимости приобретения, изменяются или обмениваются таким образом, что их не удаляют из баланса, то возникшие прибыль или убыток следует отразить в отчете о прибыли. Поэтому в большинстве случаев предприятия не могут изменить внутреннюю процентную ставку по кредиту на оставшийся срок жизни кредита, чтобы избежать влияния на отчет о прибыли в момент изменения условий кредита. Ожидается, что изменения в стандарте не окажут существенного влияния на отчетность компании.

МСФО (IFRS) 16 «Договора аренды» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

В новом стандарте изложены принципы принятия на учет, измерения, представления и раскрытия договоров аренды.

В результате всех договоров аренды арендатор получает право использовать имущество с начала аренды и, в случае если арендные платежи делаются за период, также с начала финансирования. Исходя из этого МСФО 16 исключает классификацию арендных договоров на аренду пользования и аренду капитала, как это было в МСФО 17, и вместо этого вводит единую модель учета для арендаторов. Арендаторы должны (а) принимать на учет активы и обязательства по всем договорам аренды сроком более 12 месяцев, если арендованный актив не имеет низкой стоимости; и (б) отражать в отчете о

прибыли амортизацию арендуемых активов и процентный расход по арендным обязательствам. Принципы МСФО (IFRS) 16 для арендодателей остаются, по сути, теми же, что и в МСФО (IAS) 17, т.е. арендодатель продолжает разделять свои договоры аренды на аренду пользования и аренду капитала и отражает эти виды аренды по-разному. Ожидается, что изменения в стандарте не окажут существенного влияния на отчетность компании, так как компания не имеет крупномасштабных долгосрочных договоров аренды.

Бухгалтерские оценки и применяемые допущения

Подготовка годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует от правления формирования допущений, вынесения оценок и решений, влияющих на используемые принципы учета, отражаемые активы и обязательства, а также доходы и расходы. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и ряде других фактов, которые, как ожидается, уместны и основаны на обстоятельствах, которые определяют принципы оценки стоимости активов и обязательств и которые не получены непосредственно из других источников. Области, требующими принятия управленческих решений и вынесения оценок в компании, оказывающих влияние на финансовую отчетность, являются:

- оценка стоимости запасов компании;
- оценка стоимости основных активов компании.

Правление компании на каждую отчетную дату оценивает, имеются ли признаки возможного снижения стоимости. Если такие признаки имеют место, выполняется тестирование стоимости. На каждую отчетную дату проводится тестирование стоимости для ранее уцененных активов. При оценке стоимости находят потребительскую стоимость объекта. Потребительская стоимость рассчитывается по методу дисконтированных денежных потоков с использованием внешних и внутренних оценщиков. В отчетном году не происходило снижения стоимости запасов и основных активов.

Управление рисками и описание основных рисков

Принципы выявления, управления и контроля рисков, возникающих в ходе деятельности GFC, устанавливаются разработанной правлением политикой управления рисками, которая составлена в соответствии с Законом о платежных учреждениях и учреждениях электронных денег (ЗПУЭД), и включают, среди прочего, выявление и устранение операционных рисков, кредитного риска, риска ликвидности и существенных рыночных рисков. Стратегия управления рисками основана на оптимизации взаимосвязи между прибыльностью компании и принимаемых уровней риска.

Разработка методик оценки рисков и установление числовых параметров критериев полностью входят в компетенцию правления компании. Принципы и методы управления рисками регулярно пересматриваются и по необходимости обновляются.

A. Операционный риск

Операционный риск представляет собой опасность, что внутренние процессы и/или системы не будут действовать или будут действовать неадекватно из-за технической ошибки или повреждения, деятельности или бездействия персонала платежного учреждения либо из-за внешних событий.

В компании отдельно разработана и внедрена политика управления операционным риском. При оценке операционного риска существенную роль играют контроль соответствия и внутренний аудитор.

B. Рыночный риск (процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск)

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки будут колебаться из-за изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из трех типов риска: валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков.

Риск изменения процентных ставок – это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущих денежных потоков будет колебаться из-за изменения рыночных процентных ставок. Компания не имеет значительного процентного риска, поскольку у компании нет процентных

активов и обязательств или финансовых инструментов, которые зависят от изменения процентных ставок.

Риск иностранной валюты представляет собой риск, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущих денежных потоков будет колебаться из-за изменений валютных курсов.

Компания не имеет значительного валютного риска, поскольку компания не принимает самостоятельно значительных валютных позиций. Различные активы в иностранной валюте, находящиеся в распоряжении компании, в значительной мере соответствуют требованиям клиентов (требования и обязательства для разных валют аналогичны). По состоянию на дату составления баланса компания имеет краткосрочную валютную позицию (разницу между активами и обязательствами в разных валютах) около 100 000 евро, что составляет около 1% активов - открытость к валютному риску минимальна.

Прочим ценовым риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансового инструмента будут колебаться (помимо колебаний, вытекающих из процентного риска и валютного риска) из-за изменения рыночных цен, независимо от того, свойственны ли вызвавшие изменение фактор или факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке, отдельному финансовому инструменту или его эмитенту. Согласно собственной оценке компания не имеет существенных прочих ценовых рисков.

С. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что (хозяйственное) подразделение столкнется с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств расчетов, по которым ведутся путем передачи денежных средств или иного финансового актива.

Управление риском ликвидности осуществляется в ходе текущей хозяйственной деятельности путем мониторинга доходов и расходов, а также свободных средств. В компании отдельно разработана политика управления риском ликвидности.

Ликвидные (краткосрочное со сроком погашения менее одного года) активы компании превышают краткосрочные обязательства компании.

По состоянию на 31.12.2017, 96,4% объема баланса компании приходится на банковские счета. Высокая доля денежных средств в балансе объясняется основной деятельностью компании - предоставлением платежных услуг, что означает, что клиенты должны иметь возможность в любой момент времени использовать свои денежные средства для осуществления платежей («быстрые» обязательства компании аналогичны доле наличных средств в балансе - 95,8%). Компания не размещает краткосрочные средства в иные финансовые инструменты. По оценке правления, на дату составления баланса у компании нет риска ликвидности.

В результате послебалансового события возник частичный риск ликвидности, поскольку часть активов компании была заморожена на счетах ликвидируемого банка (Versopank AS, Эстония). Ликвидируемый банк является платежеспособным, но активы высвободятся в соответствии с планом действий Финансовой инспекции. На дату отзыва лицензии Versopank AS по состоянию на 26.03.2018 года риск ликвидности составлял 3,1 млн евро, что в то время составляло почти 49% денежных средств компании. На момент утверждения отчета из ликвидируемого банка было высвобождено средств в размере около 1 млн евро, и только около 15% денежных средств компании еще заморожены. Компания ожидает, что все замороженные денежные средства будут высвобождены в течение июля-августа.

Правление компании активно занимается потенциальным риском ликвидности, и для обеспечения ликвидности предпринят ряд мер: мониторинг процесса ликвидации банка, поддержание контакта с надзорными органами, отслеживание платежного поведения клиентов, отдельная поддержка связи с крупными клиентами. На случай реализации риска ликвидности имеется готовность привлечь дополнительные средства.

D. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск того, что одна из сторон финансового инструмента причинит другой стороне финансовые потери, поскольку не сможет выполнить обязательство. Наиболее важными активами с кредитным риском в компании являются денежные средства в банках и требования к покупателям.

По оценке правления компании, кредитный риск компании на дату составления баланса относительно невелик:

- 1) денежные средства компании находятся в банках государств-членов Европейского союза под надзором Европейского центрального банка (ЕЦБ, который следит за достаточностью капитализации банков) - 5% в банках с депозитным рейтингом Moody A3 (банк Литвы, Литва), 81% в банках с рейтингом Caa3 (Евробанк Ergasias, Греция), 13% в банках без кредитного рейтинга (AS Versobank, Эстония) и 1% денежных средств в различных других банках;
- 2) прочие требования относятся в первую очередь к связанной стороне (миноритарному акционеру) – дебиторская задолженность в размере 109 394 евро, что составляет 1,1% объема баланса. Из суммы не поступивших по счетам платежей 62 315 евро просрочены. Насколько известно правлению компании, миноритарный акционер обладает достаточными финансовыми возможностями для покрытия своих обязательств (обязательства по отношению к компании составляют очень небольшую часть инвестиционного портфеля акционера), и, благодаря участию, акционер заинтересован в благосостоянии компании, то есть в выполнении своих обязательств. Правление считает поступление по требованию весьма вероятным;
- 3) кредиты, предоставленные клиентам, минимальны (кредиты выдаются для тестирования платежной системы и в настоящее время не являются отдельно определяемой областью коммерческой деятельности).

Правление считает, что оно приняло все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста GFC в нынешних условиях. По оценке правления компания будет продолжать деятельность.

Управление капиталом

Решения о распределении дивидендов увеличении или уменьшении уставного капитала принимаются владельцами в соответствии с финансовым положением компании. Затраты на период развития компании (разработка технической базы и нахождение рынков) финансируются за счет собственного капитала и покрытия затрат владельцами.

Собственные средства

31.12.2017	31.12.2016	
446 040	446 040	Внесенный акционерный капитал
149 250	149 250	Ажио
-336 881	-361 355	Нераспределённая прибыль/убытки за предыдущие периоды
83 208	24 474	Прибыль / убыток за текущий хозяйственный год
340 322	258 410	Всего собственные средства первого уровня
125 000	125 000	Минимальный размер собственных средств согласно минимальному размеру акции
115 322	133 410	Профицит дефицит собственных средств-нетто

При управлении капиталом GFC выполняет требования к капиталу, предусмотренные в законе ЗПУЭД. Для обеспечения своей надежности и снижения рисков, связанных с предоставлением платежных услуг, платежное учреждение обязано постоянно соблюдать пруденциальные нормативы. В 2017 году проблем с соблюдением этих требований не отмечалось. Собственные средства GFC превышают установленный законом лимит.

Приложение 2 Денежные средства

(в евро)

	31.12.2017	31.12.2016
Расчетные счета в EUR	4 444 431	42 458
Расчетные счета в USD	4 768 003	341
Расчетные счета в GBR	7 695	467
Расчетные счета в PLN	116	108
Наличные денежные средства в кассе в EUR	11 830	650
Денежные средства, итого	9 232 075	44 024

Из денежных средств на банковских счетах и в кассе предприятия формируются требования клиентов к предприятию (сбережения клиентов до востребования) 9 120 768 евро, (по состоянию на 31.12.2016г. – 3 842 евро).

Приложение 3 Требования и предоплаты

(в евро)

	31.12.2017	Распределение по остаточному сроку	
		В течение 12 месяцев	В течение 1-5 лет
Требования к покупателям	109 495	109 495	0
Неоплаченные покупателем счета	109 495	109 495	0
Прочие требования	2 971	2 971	0
Требования по займу	2 881	2 881	0
Отложенные поступления	90	90	0
Предоплаты	1 000	1 000	0
Расходы будущих периодов	1 000	1 000	0
Предоплаты за услуги	162 738	162 738	0
Депозит	23 347	0	23 347
Требования и предоплаты, итого	299 551	276 204	23 347
	31.12.2016	Распределение по остаточному сроку	
		В течение 12 месяцев	В течение 1-5 лет
Требования к покупателям	38 632	38 632	0
Неоплаченные покупателем счета	38 632	38 632	0
Прочие требования	4 953	4 953	0
Требования по займу	4 953	4 953	0
Предоплаты	1 000	1 000	0
Расходы будущих периодов	1 000	1 000	0
Предоплаты за услуги	165 230	165 230	0
Депозит	26 563	0	26 563
Требования и предоплаты, итого	236 378	209 815	26 563

Приложение 4 Материальные основные активы

(в евро)

	Компьютеры и компьютерные системы	Машины и оборудование	Итого
31.12.2016			
Стоимость приобретения	12 950	12 950	12 950
Накопленный износ	0	0	0
Остаточная стоимость	12 950	12 950	12 950
Амортизационные расходы	-1 295	-1 295	-1 295
Прочие изменения	-6 475	-6 475	-6 475
31.12.2017			
Стоимость приобретения	6 475	6 475	6 475
Накопленный износ	-1 295	-1 295	-1 295
Остаточная стоимость	5 180	5 180	5 180

Приложение 5 Долги и предоплаты

(в евро)

	31.12.2017	В течение 12 месяцев
Задолженность поставщикам	14 467	14 467
Задолженность подрядчикам	20 073	20 073
Задолженность по налогам	10 636	10 636
Прочие задолженности	7 519	7 519
Прочие отложенные задолженности	7 519	7 519
Задолженности клиентам	9 120 768	9 120 768
В денежном выражении	58 671	58 671
Задолженность и предоплаты, итого	9 232 134	9 232 134
	31.12.2016	В течение 12 месяцев
Задолженность поставщикам	11 500	11 500
Задолженность подрядчикам	11 801	11 801
Задолженность по налогам	11 192	11 192
Прочие задолженности	6 674	6 674
Прочие отложенные задолженности	6 674	6 674
Задолженности клиентам	3 842	3 842
Задолженность и предоплаты, итого	45 009	45 009

Приложение 6 Условные обязательства и активы

(в евро)

По состоянию на 31.12.2017 года нераспределённый убыток предприятия составляет -253 673 евро (по состоянию на 31.12.2016, -336 881 евро). Таким образом, компания не может выплачивать дивиденды, и на данный момент нет потенциальных обязательств по подоходному налогу.

Налоговый управляющий имеет право контролировать налоговый учет в течение срока до 5 лет с момента подачи налоговой декларации и, в случае обнаружения ошибок, назначить дополнительный налог, процент и/или штраф. По оценке руководства компании, не существует обстоятельств, в результате которых налоговый управляющий может наложить значительный дополнительный налог.

Приложение 7 Акционерный капитал

(в евро)

	31.12.2017	31.12.2016
Акционерный капитал	446 040	446 040
Количество акций (шт.)	354	354
Номинальная стоимость акций	1 260	1 260

Приложение 8 Доход от продаж

(в евро)

	2017	2016
Доход от продаж по географическим регионам		
Продажи в страны Европейского Союза		
Эстония	130 303	2 774
Продажи в страны Европейского союза, итого	130 303	2 774
Доход от продаж, итого	130 303	2 774
Доход от продаж по сферам деятельности		
Доход от платежных операций	121 134	151
Прочие доходы	9 169	2 623
Доход от продаж, итого	130 303	2 774

Приложение 9 Прочие коммерческие доходы

(в евро)

	2017	2016	Номер приложения
Деятельность по развитию	376 435	371 433	14
Прочее	17 000	10 661	
Прочие коммерческие доходы, итого	393 435	382 094	

Приложение 10 Товары, сырьё, материал и услуги

(в евро)

	2017	2016
Прямые расходы на платежные услуги	-177 567	-145 812
Товары, сырьё, материал и услуги, итого	-177 567	-145 812

Приложение 11 Различные расходы на деятельность

(в евро)

	2017	2016
Аренда и наем	0	13 000
Всевозможные конторские расходы	59 655	41 889
Командировочные расходы	2 610	5 036
Расходы на обучение	329	409
Прочие	0	2 897
Различные расходы на деятельность, итого	62 594	63 231

Приложение 12 Расходы на рабочую силу

(в евро)

	2017	2016
Расходы на зарплату	155 423	117 022
Платежи по социальному налогу	52 270	39 351
Отпускной резерв	6 000	-2 845
Расходы на рабочую силу, итого	213 693	153 528
Среднее количество работников по отношению к полному рабочему времени	9	7

Приложение 13 Прочие финансовые доходы и расходы

(в евро)

	2017	2016
Прибыль (убыток) от изменений валютного курса	14 620	2 008
Прочие финансовые доходы	0	166
Прочие финансовые доходы и расходы, итого	14 620	2 174

Приложение 14 Связанные стороны

(в евро)

Наименование материнской компании, обязанного вести отчётность	GFC Holding OÜ
Государство, где зарегистрирована материнская компания, обязанная вести отчётность	Эстония

Сальдо по группам связанных сторон

	31.12.2017		31.12.2016	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Материнская компания	0	157	0	0
Собственники-юридические лица с существенной долей участия и находящиеся под их доминирующим или значительным влиянием предприниматели	109 394	0	38 531	0

Покупки и продажи

	2017		2016	
	От них куплено	Им продано	От них куплено	Им продано
Исполнительное и высшее руководство и собственники – частные лица с существенной долей участия и находящиеся под их доминирующим или значительным влиянием предприниматели	0	0	3 000	0
Собственники-юридические лица с существенной долей участия и находящиеся под их доминирующим или значительным влиянием предприниматели	0	376 435	0	371 433

Вознаграждения и иные существенные льготы, начисленные исполнительному и высшему руководству	2017	2016
	Начисленное вознаграждение	30 000

Приложение 15 События после отчетной даты

В первом квартале 2018 года компания завершила разработку проекта развития и продала его материнской компании. В связи с этим доходы от проекта закончились, и компания списала с баланса связанные с проектом расходы в размере 161 480 евро.

Несмотря на то, что закончились существенные для компании доходы, постоянная деятельность компании постоянно является прибыльной в связи со значительным ростом объема активных клиентов в 2017 году.

Электронно-цифровые подписи под отчетом

Дата завершения отчета: 11.07.2018

Верность данных отчета за 01.01.2017-31.12.2017 финансовый год GFC Good Finance Company AS (АО ГФС Гууд Финансе Компани) (регистрационный код: 12423254) в электронно-цифровой форме подтверждена:

Имя подписавшегося	Роль подписавшегося	Дата подписи
МИЛАНА РЕЙНСОН	Член правления	11.07.2018

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО ПРИСЯЖНОГО АУДИТОРА

Акционерам GFC Good Finance Company AS (АО ГФС Гууд Финансе Компани)

Заключение

По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет во всех существенных частях справедливо отражает финансовое положение компании GFC Good Finance Company AS (Компании) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовый результат и денежные потоки закончившегося в этот день хозяйственного года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, как они приняты Европейским союзом.

Прошедшая аудиторскую проверку финансовая отчетность Компании содержит

- баланс по состоянию на 31 декабря 2017 года
- отчет о прибыли за хозяйственный год, закончившийся в вышеуказанную дату;
- отчет о денежных потоках за хозяйственный год, закончившийся в вышеуказанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за хозяйственный год, закончившийся в вышеуказанную дату;
- приложения к финансовой отчетности, содержавшие сводку основных принципов учета и другую пояснительную информацию.

Основание для заключения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязательства по этим стандартам описаны в далее нашем отчете в части «Обязанности аудитора в связи с аудитом бухгалтерской отчетности»

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются адекватными и актуальными для публикации нашего мнения.

Мы не зависим от Компании согласно Кодексу этики профессиональных экспертов по учету (Кодекс IESBA), изданному Советом по международным этическим стандартам для экспертов по учету (IESBA), и требования по этике, установленные в Законе об аудиторской деятельности Эстонской Республики. Мы выполняем свои прочие этические обязательства в соответствии с Кодексом IESBA и этическими требованиями Закона об аудиторской деятельности Эстонской Республики.

Выделение обстоятельства

Мы обращаем внимание на тот факт, что по состоянию на 31 декабря 2017 года часть средств Компании была размещена в кредитном учреждении Versobank AS, ликвидация которого была начата после даты составления баланса. Правление раскрыло связанные с ситуацией риски и план действий по снижению риска в Приложении 1 «Управление рисками и описание основных рисков». Подчеркивание этого факта не является замечанием в части нашего мнения.

Иная информация

Правление несет ответственность за любую иную информацию, содержащуюся в отчете за хозяйственный год помимо годового бухгалтерского отчета и отчета нашего аудитора. Наше мнение в отношении годового бухгалтерского отчета не распространяется на иную информацию, и мы не раскрываем выражающего определенность мнения об иной информации.

В ходе аудита годового бухгалтерского отчета наша обязанность заключается в том, чтобы прочесть иную информацию и взвесить при этом, содержит ли иная информация существенные противоречия с бухгалтерским отчетом или сведениями, которые мы получили в ходе аудита, или не представляется ли она иным образом существенно искаженной. Если на основании нашей работы мы делаем вывод о том, что иная информация существенно искажена, мы должны предоставить эту информацию в нашем отчете. Однако, в связи с этим, нам представлять нечего.

Обязанности руководства и лиц, которым поручено управление, в связи с годовым бухгалтерским отчетом

Правление несет ответственность за составление и справедливое представление годового бухгалтерского отчета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, согласно стандартам, принятым Европейским Союзом, и за внедрение системы внутреннего контроля, насколько правление считает это необходимым для обеспечения составления годового бухгалтерского отчета без существенных искажений, проистекающих из мошенничества или ошибки.

При составлении годового бухгалтерского отчета, правление должно оценивать устойчивость Компании, при необходимости раскрывать информацию об обстоятельствах, связанных с непрерывностью деятельности, и использовать принцип непрерывности бизнеса, за исключением случая, когда руководство планирует ликвидировать Компанию, или прекратить деятельность, или не имеет реальной альтернативы вышеупомянутым видам деятельности.

Лица, которым поручено руководство, отвечают за осуществление надзора за процессом финансовой отчетности Компании.

Обязанности присяжного аудитора в связи с аудитом финансовой отчетности

Наша цель – получить обоснованную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет в целом не содержит существенных искажений из-за мошенничества или ошибки, и издать отчет аудитора, содержащий наше заключение. Хотя обоснованная уверенность – это высокий уровень уверенности, но аудит, проводимый в соответствии с МСА, не гарантирует, что существенные искажения непременно будут обнаружены. Искажения могут быть результатом мошенничества или ошибки и считаться значительными, если можно обоснованно предполагать, что они могут индивидуально или в совокупности влиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основании годового бухгалтерского отчета.

В ходе аудита, проводимого в соответствии с ISA, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм. Мы также:

- выявляем и оцениваем риски того, что в годовом бухгалтерском отчете могут иметь место существенные искажения из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем процедуры аудита в соответствии с выявленными рисками и собираем достаточные и актуальные аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск не выявить существенное искажения из-за мошенничества выше, чем в случае искажения из-за ошибки, поскольку мошенничество может означать сговор, подлог, преднамеренную бездеятельность, выполнение неверных представлений или игнорирование системы внутреннего контроля;
- мы имеем представление о соответствующей системе внутреннего контроля в контексте аудита, чтобы правильно планировать процедуры аудита для данной ситуации, но не для того, чтобы высказывать мнение об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- мы оцениваем целесообразность использованных принципов учета и обоснованность сделанных правлением бухгалтерских оценок и раскрытой в их отношении информации;
- мы принимаем решение о пригодности принципа непрерывности бизнеса, используемого правлением, и о том, существуют ли, на основании собранных аудиторских доказательств, события или условия, которые обуславливают значительную неопределенность, которая может вызвать существенное сомнение в устойчивости Компании. Если мы заключим, что существует значительная неопределенность, мы должны в своем аудиторском отчете обратить внимание на информацию, раскрытую в этом отношении в годовом бухгалтерском отчете, или изменить свое мнение, если раскрытая информация недостаточна. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, собранных до даты аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут все же обусловить прекращение непрерывной деятельности Компании;
- мы оцениваем общее представление, структуру и содержание годового бухгалтерского отчета, включая раскрытую информацию, а также то, представляет ли годовой бухгалтерский отчет имевшие место сделки и события таким образом, чтобы обеспечить справедливое представление.

Мы обмениваемся информацией с лицами, которым поручено руководство Компанией, включая,

в том числе запланированный объем и сроки проведения аудита, а также существенные выводы аудита, включая существенные недостатки в системе внутреннего контроля, выявленные в ходе аудита.

Лаури Паст

Присяжный аудитор, лицензия № 567

Кристи Зюгов

Присяжный аудитор, лицензия № 650

Лицензия на деятельность № 6

AS PricewaterHouseCoopers

Пярнуское шоссе 15, 10141 Таллинн

11 июля 2018 г

Электронно-цифровые подписи аудиторов

Добавленный к отчету за экономический год 01 01.2017 – 31.12.2017 GFC Good Finance Company AS (АО ГФС Гууд Финансе Компани) (регистрационный код 12423254) аудиторский отчет подписан в электронно-цифровой форме:

Имя подписавшего	Роль подписавшего	Дата подписи
ЛАУРИ ПАСТ	Присяжный аудитор	11 07.2018
КРИСТИ ЗЮГОВ	Присяжный аудитор	11.07.2018

Предложение по распределению прибыли

(в евро)

	31.12.2017
Нераспределенная прибыль (убыток) за предыдущие периоды	-336 881
Прибыль (убыток) за отчетный год	83 208
Итого	-253 673
Распределение	
Нераспределенная прибыль (убыток) за предыдущие периоды после распределения (покрытия)	-253 673
Итого	-253 673

Распределение прибыли от продаж по сферам деятельности

Сфера деятельности	Код ЕМТАК	Прибыль от продаж (EUR)	Прибыль от продаж, %	Основная сфера деятельности
Осуществление прочих неклассифицированных финансовых услуг, исключая страхование и пенсионные фонды	64991	121 384	93,16	Да

Средства связи

Вид	Содержание
Телефон	+372 6290050
Адрес электронной почты	info@gfc.ee