



**БЕНТАМС**

аудит

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(звіт незалежного аудитора)  
щодо річної фінансової звітності**

Товариства з обмеженою відповідальністю  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»**  
код за ЄДРПОУ 39763909  
станом на 31.12.2016 року.

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»  
2017 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**(звіт незалежного аудитора)**  
щодо річної фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»**  
за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.  
по результатам перевірки незалежною аудиторською фірмою ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»  
згідно з договором № 10-1/03/17 від «10» березня 2017 р.

м. Київ

«15» квітня 2017 р.

**АДРЕСАТ**

Звіт незалежного аудитора призначається для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ**

Основні відомості про Товариство.

№ з/п	Відомості	Дані
1.	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
2.	Код за ЄДРПОУ	39763909
3.	Місцезнаходження	65014 - Україна, місто Одеса, вулиця Єврейська, будинок 2 А
4.	Дата державної реєстрації	24 квітня 2015 року
5.	Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	Змін не відбувалось
6.	Види діяльності за КВЕД	<ul style="list-style-type: none"><li>• 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);</li><li>• 64.91 Фінансовий лізинг;</li><li>• 64.92 Інші види кредитування;</li><li>• 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;</li><li>• 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</li></ul>
7.	Ліцензія на право здійснення про-	Ліцензія на переказ коштів у національній

	фесійної діяльності	валюті без відкриття рахунків № 32 від 21.12.2015 року.
8.	Керівник	Сушкіна Ганна Володимирівна
9	Головний бухгалтер	юридична особа на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку, ТОВ «ЮК«БІ ЕНД КЕЙ ПАРТ-НЕРС», в особі директора Кутіної Анни Леонідівни
10	Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	7

### **ОПИС ПЕРЕВІРКИ**

Аудит було проведено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 року № 320/1.

Ми виконали аудит повного комплексу фінансової звітності, які входять до складу перевіреної фінансової звітності складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) (форма № 1) станом на 31 грудня 2016 р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (форма № 2) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом (форма № 3) за 2016 р.
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2016 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, що до фінансової звітності.

### **СТИСЛИЙ ВИКЛАД ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ІНША ПОЯСНЮВАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Облікова політика**

Облікова політика регулюється наказом № 2-25/05/15 від 25.05.2015р. «Про формування облікової політики» та в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

За період, що перевірявся, облікова політика підприємства залишалась незмінною, фінансова звітність складалась своєчасно.

## **Розкриття інформації за видами активів**

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 р. дорівнює – 4 860 тис. грн. , що представляють собою право на використання ПЗ (Комп'ютерна програма «Автоматизована система прийому та обліку комунальних платежів» (скорочена назва АСОКП). Балансова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 року дорівнює – 3 240 тис. грн., а знос відповідно дорівнює – 1 620 тис. грн. Метод амортизації (зносу) обраний Товариством – прямолінійний.

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2016 р. дорівнює – 232 тис. грн. Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2016 року дорівнює – 200 тис. грн., а знос відповідно дорівнює – 32 тис. грн. Метод амортизації (зносу) основних засобів обраний Товариством – прямолінійний.

### **Оборотні активи**

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 року дорівнює – 1 725 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року складає 2 175 тис. грн.

Банківські операції Товариства здійснюються у відповідності з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004 року за № 22, з урахуванням доповнень та змін.

Облік операцій по банківським рахункам ведеться на рахунках 311 «Поточні рахунки в банках в національній валюті», 313 «Інші рахунки в банках в національній валюті».

На думку Аудитора, статті активу балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію за видами активів Товариства станом на 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **Розкриття інформації про зобов'язання**

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 року дорівнює 4 034 тис. грн., за розрахунками з бюджетом дорівнюють 54 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування станом на 31.12.2016 року дорівнюють – 18 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року інші поточні зобов'язання дорівнюють 118 тис. грн.

На думку Аудитора пасив балансу справедливо й достовірно розкриває інформацію про зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також застосованої облікової політики. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Аудитори провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та опитування перевірено показники наданої фінансової звітності, виявлені принципи статей балансу Товариства, проаналізована облікова політика Товариства. При цьому при складанні цього висновку у відповідності до розділу 290 «Незалежність» Кодексу етики професійних бухгалтерів (у редакції 2014 р.) було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності аудитора.

Аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

### **ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ**

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

## **ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ**

1. Товариство не сформувало резерву невикористаних відпусток не зважаючи на те що, забезпечення невикористаних відпусток - вимога міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Мінфін у листі від 09.06.2006 р. № 31-34000-20 25/12321 висловив, що формування резерву відпусток носить імперативний характер (тобто є обов'язковим). Вплив зазначених відхилень на фінансову звітність не є суттєвим.
2. Станом на 31 грудня 2016 року Товариством не сформований резервний капітал не зважаючи на отримання прибутку, що не відповідає п.6.1. Статуту Товариства. Вплив зазначених відхилень на фінансову звітність не є суттєвим.

## **УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

## **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

1. Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на можливий вплив на фінансову звітність Товариства економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.
2. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на розділ 5.5 Приміток де зазначається, що рівень інфляції у 2016 році складає лише – 12,4%, прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%. Керівництвом Товариства були проаналізовані деякі критерії та зроблений висновок, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, а саме: швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%.  
Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, Керівництво Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року.

## **ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ**

### **ОПИС ПИТАНЬ І ВИСНОВКИ, ЯКИХ ДІЙШОВ АУДИТОР**

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до чинного законодавства України, установчим документам та внесений повністю виключно грошовими

коштами у розмірі 5 050 505,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок).

Єдиним Учасником Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕРЦ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 30587514, яке зареєстровано за адресою: 65014 - Україна, місто Одеса, вулиця Єврейська, будинок 2 А, в особі генерального директора Петкогло Анатолія Миколайовича, який діє на підставі Статуту.

Частка Учасника у Статутному капіталі дорівнює 5 050 505,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок), що становить 100 % Статутного капіталу Товариства.

Згідно виписки з особового рахунку Товариства від 30.04.2015р. Учасником сплачено 5 000,00 грн. (п'ять тисяч гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 26502300058925 Філія Одеське ОУ ПАТ Державний ощадний банк України» МФО 328845.

Згідно виписки з особового рахунку Товариства від 22.05.2015р. Учасником сплачено 5 045 505,00 грн. (п'ять мільйонів сорок п'ять тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 2600537827980 ПАТ «КБ «Інвестбанк» МФО 328210.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 р. становить – 5 306 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України, в тому числі:

- статутний капітал – 5 051 тис. грн.
- нерозподілений прибуток - 255 тис. грн.

Розмір власного капіталу є достатнім, для фінансових компаній, згідно з п.1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), відповідно до якого власний капітал фінансової установи, яка планує надавати два та більше видів фінансових послуг, має бути в розмірі не менше ніж 5 млн. грн.

Резервний капітал Товариства не сформований що не відповідає п.6.1. Статуту Товариства.

В період після дати балансу не виявлено подій, які не були відображені у фінансовій звітності, проте могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

У фінансовій звітності Товариства не відображені активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України за їх відсутністю.

У Товариства відсутні прострочені зобов'язання станом на 31.12.2016р.

## ***ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ***

На кінець звітного періоду вартість чистих активів не менша від зареєстрованого розміру статутного капіталу. Вартість чистих активів Товариства визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку та суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. На кінець звітного періоду вона складає 5 306 тис. грн. Скоригований статутний капітал складає 5 051 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів не менша від суми скоригованого статутного капіталу. Вимоги п.4 ст.144 Цивільного кодексу України дотримуються.

Діяльність Товариства не має ознак взаємовідносин з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності. У переліку пов'язаних сторін знаходяться:

ТОВ «Герц» та директор Товариства Сушкіна Ганна Володимирівна;

Відповідно щодо взаємовідносин з директором за 2016 рік: будь-які угоди з ним не уклалися, будь-які суми, окрім виплати заробітної плати, не виплачувалися.

Відповідно щодо взаємовідносин з засновником Товариства були укладені у 2015 році та діяли у 2016 році такі договори:

- Договір №150901-01 від 01.09.2015 року, згідно якого Фінансова компанія орендувала у ТОВ «ГЕРЦ» комп'ютерну техніку та сервер бази даних (віртуальний);

- Ліцензійний договір №1/15 від 22.12.2015 року, згідно якого ТОВ «ГЕРЦ» надає Фінансовій компанії право на використання ПЗ (Комп'ютерна програма «Автоматизована система прийому та обліку комунальних платежів» (скорочена назва АСОКП)), тобто Ліцензію. Загальна сума платежу за весь період дії договору була здійснена у 2015 році та на її базі був сформований нематеріальний актив.

Та укладені у 2016 році та діяли такі договори:

- Договір сумісної діяльності №160104-01 від 04.01.2016 року на забезпечення та здійснення прийому платежів населення за надані їм послуги, синхронізації довідників постачальників послуг;

- Ліцензійний договір №1/16 від 01.11.2016 року, згідно якого ТОВ «ГЕРЦ» надає Фінансовій компанії право на використання ПЗ (Комп'ютерна програма «Автоматизована Система Прийому Платежів» (скорочена назва АСПП)), тобто Ліцензію.

Товариство має в наявності систему внутрішнього контролю, необхідну для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

## **ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ**

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Кодза ЄДРПОУ	40182892
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4656, видане згідно з



аудиторів, виданого АПУ	Рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2015 року № 319/2, чинне до 24.12.2020 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0164 від 21.07.2016 року, строк дії до 24.12.2020 року.
Інформація про аудиторів, що проводили аудит	Деревицький І.В., сертифікат «А» № 004962 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
	Слугіна С.А., сертифікат «А» № 001885 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Фактичне місце розташування	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Телефони	(044) 492-25-43
Електронна адреса	bentams.co.ua

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ

Дата та номер договору	Договір № 10-1/03/17 від 10.03.2017 року
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2016 по 31.12.2016 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 15.03.2017 року Закінчення – 15.04.2017 року

м.Київ

15.04.2017 року

### ПІДПИС

Аудитор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»  
Сертифікат «А» № 004962 чинний до  
30.11.2020 року згідно рішення Аудиторської  
Палати України №315/2 від 24.09.2015 року

Деревицький І.В.

Директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»  
Сертифікат «А» № 001885 чинний до  
27.12.2018 року згідно рішення Аудиторської  
Палати України №281/2 від 31.10.2013 року

Слугіна С.А.